



# **Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

31 de dezembro de 2022 e 2021  
Com Relatório do Auditor Independente

# Índice

Relatório da Administração	3
Demonstrações contábeis individuais e consolidadas	
Balanços patrimoniais	9
Demonstrações dos resultados	11
Demonstrações dos resultados abrangentes	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações dos fluxos de caixa	14
Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas	15
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas	64

## Apresentação

Há 40 anos, a TecBan gera eficiência para o ecossistema financeiro brasileiro e contribui com uma redução de custos estimada em mais de R\$ 5 bilhões ao ano para o sistema como todo. Por meio do Banco24Horas, criamos uma rede compartilhada de serviços e soluções que proporcionam conveniência, capilaridade, disponibilidade, segurança, escala e inovação, tendo o cliente no centro das decisões. Desde a nossa origem, estruturamos uma companhia que estimula a cooperação e competição.

Desenvolvemos e consolidamos uma empresa de economia compartilhada, que acredita na convivência entre os meios de pagamento e integra as necessidades dos clientes, colaboradores, acionistas, mercado e fornecedores.

Colaboramos com as instituições e conectamos pessoas para promover a inclusão financeira. Tudo isso superando a complexidade logística e de infraestrutura do nosso País.

Em um mundo onde o físico e o digital se encontram e caminham juntos, aceleramos a eficiência para as instituições, impulsionando e integrando o Open Banking e as novas tecnologias. Por isso, abrimos caminhos que geram benefícios e impacto positivo hoje e no futuro.

O **Banco24Horas®** segue como a maior rede independente de caixas eletrônicos em volume de saque do mundo. Presente na vida de mais de 152 milhões de brasileiros, possui mais de 150 instituições conectadas e 24 mil caixas distribuídos por todo o Brasil. Com uma oferta de mais de 90 serviços, transforma o caixa eletrônico em um ponto de relacionamento e conveniência, que vai além do saque e assume um papel de banco comunitário.

A TecBan possui um amplo portfólio, com soluções inovadoras que integram o físico e o digital, tornando o ecossistema econômico cada vez mais eficiente e promovendo a inclusão financeira das pessoas.

Fomos ativos na implementação de soluções de **Open banking** e **Open Insurance**, auxiliando e otimizando a exposição e padronização dos dados necessários para fazer parte do Open Finance brasileiro. À medida que o sistema foi avançando, evoluímos a nossa oferta, com o desenvolvimento de soluções que transformam os dados em inteligência e produtos para os bancos.

Com o **HubDigital**, desde 2019, oferecemos uma plataforma capaz de flexibilizar e simplificar o processo de associação ao Banco24Horas® por instituições de pagamento, fintechs, bancos sociais e digitais. Essa iniciativa propiciou um canal de atendimento essencial para os clientes dessas instituições que tinham seu ambiente exclusivamente digital. Toda nossa infraestrutura e know how propiciou redução dos investimentos por parte destes associados, especialmente em desenvolvimento, infraestrutura de tecnologia e conexão.

Compartilhamos com o mercado a nossa experiência com o Banco24Horas, por meio do **ATMManager**, que faz a gestão de redes financeiras terceiras de maneira modular, com total foco na estratégia do cliente. Hoje, são mais de 5 mil equipamentos de autoatendimento bancário de 17 instituições financeiras.

Para atender **locais com menos infraestrutura** ou distantes das grandes metrópoles, ampliamos a nossa oferta com o lançamento de dispositivos compactos, que permitem acesso a serviços onde não há viabilidade para implantação de um caixa eletrônico: o **Atmo** e o **totem Banco24Horas**. Com eles, a população realiza saques e outras transações, usando o dinheiro do caixa do estabelecimento comercial, com a tecnologia e segurança multibiométrica do Banco24Horas. No Amazonas, tínhamos caixas eletrônicos do Banco24Horas em 3 cidades, o que representava um atendimento de 56% da população do estado. Com os novos dispositivos Atmo e totem alcançamos a presença em 18 municípios amazonenses, promovendo a inclusão financeira de 80% dos habitantes do estado.

Pensando na mobilidade e inclusão, em 2019 criamos a **Solução Móvel Banco24Horas®** nos formatos de caminhões itinerantes ou containers e o **Espaço Banco24Horas®**, com objetivo de facilitar e ampliar o acesso de moradores e de visitantes de regiões remotas de todo o Brasil aos mais de 90 serviços disponíveis no Banco24Horas®, consolidando cada vez mais as tendências mundiais de Shared Banking.

Com o **+Varejo Banco24Horas®**, proporcionamos a recirculação do dinheiro. Afinal nossa solução permite que a sangria depositada pelo varejista ou pessoa física no caixa eletrônico seja usada nas operações de saque de outros clientes, aumentando a eficiência da cadeia de circulação do dinheiro.

Nossa plataforma de mídia digital out of home, o **Mídia Banco24Horas®**, impulsiona as vendas nos estabelecimentos comerciais, leva informação e publicidade por meio das telas, instaladas no caixa eletrônico, com opções de segmentações por estabelecimento, perfis demográficos, horário e localização. O negócio está presente em mais de 150 cidades, 21 estados e no Distrito Federal, com cerca de 4500 telas. Estamos apoiando o mercado publicitário, especialmente em campanhas e iniciativas que necessitam capilaridade para alcançar um público diversificado.

Em 2022, lançamos o **Banco24Horas® em Agências**, que insere o caixa eletrônico do Banco24Horas dentro das salas de autoatendimento das agências das Instituições Financeiras. O novo modelo teve início com um grande banco privado. Já se estendeu para instituições públicas e estaduais. Possui negociação com outros players. Continuamos comprometidos com o atendimento às pessoas e a eficiência do setor.

Seguindo com nosso propósito de estimular a cooperação, competição, conexão e complementariedade para gerar eficiência para todo o ecossistema financeiro brasileiro, investimos mais de R\$ 4 bilhões na última década em novos produtos e soluções, consolidando a inovação em toda a organização. A TecBan tem investido constantemente em tecnologia para tornar nossos serviços mais ágeis e acessíveis, com segurança, prevenção de fraudes e ataques cibernéticos, aprimorando a experiência dos clientes para torná-la fácil, conveniente e segura.

Estas são conquistas importantes que trouxeram inovação ao setor financeiro e reforçam o nosso posicionamento e presença, o que deixa evidente a nossa responsabilidade social e nos consolida como um ponto de relacionamento entre as instituições e a sociedade.

## Negócios

Somos um grupo composto por 4 empresas: a TecBan, como controladora e detentora dos principais negócios, sendo a administradora da marca, produtos e soluções relacionadas ao Banco24Horas® e mais 3 subsidiárias, a TBNNet (direta), a TBForte (indireta) e a Serviços Integrados (direta). Somos + de 7 mil colaboradores diretos, 10 mil prestadores de serviço e geramos + de 100 mil empregos diretos e indiretos.



Criada em 2012, a TBNNet é uma operadora de Telecom especializada em serviços de gestão e infraestrutura no setor de telecomunicações. Oferece soluções tecnológicas integradas, seguras e de alto valor agregado com atendimento nacional. Conta com licença SCM (Serviço de Comunicação Multimídia) da Anatel, além de serviço de conectividade de alta disponibilidade, hotspot Wi-Fi com portal de clientes personalizado, solução de monitoramento por imagens (CFTV) incluindo analíticos, SD-WAN e Outsourcing.



Fundada em 2008, a TBForte é uma empresa de segurança e transporte de valores que oferece soluções completas em logística, processamento de numerário, cofre inteligente e soluções personalizadas para instituições financeiras e varejo, contribuindo, assim, para a otimização do ciclo de numerário no Brasil. A empresa tem como principal missão fornecer ao mercado serviços de gestão de numerário com segurança, credibilidade e eficiência, provendo valor aos clientes e à sociedade.



Criada em 2020, a Serviços Integrados TecBan possui estrutura robusta para a oferta de contratação de projetos completos ou parciais, além de soluções customizadas em obras civis, field service, revitalização de equipamentos, manutenção predial, serviços logísticos de transporte, armazenagem e instalações de equipamentos, dispositivo de proteção física e descarte sustentável, compondo um vasto portfólio com mais de 15 soluções.

## Desempenho

Em 2022 avançamos nas frentes estratégicas com foco direcionado em eficiência, diversificação, evolução dos modelos e atuação como grupo, **conectar, integrar e evoluir**.

### Entregas 2022

- Transformar o autoatendimento no Brasil;
- Manter eficiência;
- Perpetuar participação no ecossistema financeiro através da inovação;
- Transformar cultura na prática;
- Alavancar diversificação de receitas;
- Manter o foco no cliente.

### Perspectivas 2023

- Caminhos e diversificação de receitas;
- Manter eficiência;
- Trazer resultados através da inovação;
- Manter o foco no cliente;
- Fortalecer como grupo;
- Transformar cultura na prática;
- Ser um agente acelerador, gerenciador e integrador do ecossistema financeiro.

Em um cenário macroeconômico desafiador de baixo crescimento, alta inflação e juros elevados, apresentamos consistência nos resultados. No exercício de 2022 os nossos números foram afetados por fatores não recorrentes derivados do risco do nosso negócio, mas comprovamos a nossa capacidade em absorver estes efeitos e encerramos o exercício de 2022 com **lucro consolidado de R\$ 45,5 milhões**.

Seguimos com nosso **EBITDA sólido e robusto** e mantivemos a margem, uma discreta queda de 2.9 p.p. em relação ao ano anterior, mas que com o crescimento de novos negócios e com uma maior rentabilização dos produtos e soluções, fatores que contribuíram para essa estabilidade, nos permitiu absorver também o aumento relevante e repentino da taxa básica de juros no país. Os resultados destas análises são aderentes a nossa política financeira fundamentada em nosso modelo de negócio. **Promovemos eficiência ao ecossistema financeiro e obtivemos uma alavancagem no mesmo patamar do ano anterior com uma redução de 11,5% em nosso endividamento total.**

Seguimos reforçando as ações de controle de gastos, enquanto **investimos na transformação do negócio com foco na inovação e modernização**. Em 2022, atingimos o montante de **R\$ 468,9 milhões** distribuídos em 38,5% investidos em segurança e tecnologia (hardware e software), 29,4% investidos em novos negócios potencializando a diversificação de receitas e 26,4% investidos em inovação tecnológica do parque de equipamentos de autoatendimento bancário com a função de depósito, um importante componente para maior eficiência no ciclo de numerário, além de investimentos em infraestrutura operacional e administrativa, na sustentação dos negócios. Encerramos 2022 com gastos em manutenção operacional no montante de R\$ 300,9 milhões, atingindo, portanto, uma proporção saudável com a distribuição dos recursos em **60,9% para Capex, renovação e inovação e 39,1% para Opex, manutenção e suporte**. Em 2022, alcançamos um novo recorde de investimentos em pesquisa e desenvolvimento para fomentar a inovação tecnológica elegíveis aos incentivos da Lei do Bem, **crescimento de 41,4%** frente ao ano anterior.

Informações consolidadas	2022	2021
Receita Líquida (R\$ Bi)	2,9	2,8
EBITDA (R\$ Mi)	540,0	592,3
% margem EBITDA	18,6%	21,5%
Resultado líquido (R\$ Mi)	45,5	173,0
% margem líquida	1,6%	6,3%
ROE	4,9%	20,1%
Dívida líquida/IBITDA (x)	1,9	1,9
FCO/Dívida bruta (%)	61,2%	34,6%
FCL/Dívida bruta (%)	23,4%	0,3%

#### Resumo operacional (2022 x 2021)

- + 4,6% **Atingimos receita bruta combinada de R\$ 4 Bi.**
- + 4,0% **Receita líquida combinada de R\$ 3,5 Bi.**
- + 30,3% **Receita bruta, exceto Banco24Horas, alcançamos o montante de R\$ 388,6 Mi.**
- + 29,5% **Receita bruta no Banco24Horas, exceto acionistas, fechamos com R\$ 759,7 Mi.**
- + 29,8% **Alavancagem de diversificação de receitas, atingimos R\$ 1,1 Bi.**
- + 5,7% **Lucro bruto de R\$ 912,2 Mi, disciplina na gestão dos custos operacionais e crescimento saudável em relação a receita.**
- + 8,8% **Patrimônio líquido após as destinações estatutárias de R\$ 936,6 Mi.**
- + 56,7% **Geração de fluxo de caixa operacional em R\$ 745,9 Mi.**

A TecBan gera crescimento com recursos próprios e com resiliência operacional.

## Reconhecimentos

### Innovative Workplaces Brasil

A TecBan foi premiada pela *MIT Technology Review* (Instituto de Tecnologia de Massachusetts - MIT) como uma das empresas com maior capacidade de inovação no Brasil.

### Anuário Valor Inovação Brasil

A TecBan está entre as 150 empresas mais inovadoras do Brasil, conquistamos o 3º lugar na categoria serviços financeiros.

### Melhores e Maiores 2022 da Exame

Com a 228ª posição no ranking por receita e 13ª na ordem entre as melhores do setor "Serviços Financeiros".

### Prêmio Valor 1000 - 2022

Ficamos em 9º lugar entre as 10º maiores de Serviços Especializados, 6º lugar entre as 10º maiores Cobertura de Juros, 8º lugar entre as 10º maiores em Rentabilidade, 10º lugar em Evolução da Receita Líquida, e, estamos em 336º lugar no Ranking Geral.

## Iniciativas ESG

### PILAR E | Gestão dos Impactos Ambientais

Temas materiais:

- Consumo de Energia
- Emissões de Gases de Efeito Estufa
- Descarte Sustentável e Economia Circular

### PILAR S | Gestão de Valorização das Pessoas

Temas materiais:

- Inclusão Financeira e Digital
- Diversidade & Inclusão
- Saúde & Segurança
- Capacitação dos Colaboradores

### PILAR G | Gestão Responsável, Transparente e Inovadora

Temas materiais:

- Desempenho econômico-financeiro
- Segurança e Privacidade dos Dados
- Atuação Ética e Transparente
- Tecnologia & Inovação

---

## **Agradecimentos**

A Administração da TecBan reafirma, por meio de nosso posicionamento, representatividade e resultados aqui apresentados e divulgados, o nosso profundo compromisso em cumprirmos com excelência todos os aspectos do nosso negócio com responsabilidade e foco nos objetivos perante os nossos clientes, acionistas, colaboradores, fornecedores e a sociedade brasileira.

# **A TecBan faz acontecer e abre caminhos!**



**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Ativo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>563.038</b>	<b>546.919</b>	<b>703.976</b>	<b>656.182</b>
Caixa e equivalente de caixa	4	120.825	196.248	168.115	252.583
Contas a receber de clientes	5	292.545	266.853	314.681	277.206
Ativos de contrato	5	23.639	10.374	33.734	20.638
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	46.555	18.900	59.067	26.087
Tributos a recuperar	6.b	14.994	1.238	32.861	3.378
Estoques	7	36.761	31.099	40.703	34.003
Despesas antecipadas		16.806	14.688	30.334	27.383
Outros ativos		10.913	7.519	24.481	14.904
<b>Não circulante</b>		<b>1.987.106</b>	<b>2.007.625</b>	<b>2.182.734</b>	<b>2.019.896</b>
<u>Realizável a longo prazo</u>		<u>36.637</u>	<u>34.477</u>	<u>120.603</u>	<u>59.516</u>
Despesas antecipadas		2.408	5.808	3.455	6.140
Depósitos judiciais	18	28.651	25.911	33.626	27.883
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	-	54.464	22.660
Tributos a recuperar	6.b	5.417	2.218	28.820	2.218
Outros ativos		161	540	238	615
Investimentos	8	447.909	447.567	-	-
Imobilizado	9	1.142.277	1.164.514	1.578.527	1.470.466
Intangível	10	317.988	312.874	335.946	328.994
Ativo de direito de uso	14.b	42.295	48.193	147.658	160.920
<b>Total do ativo</b>		<b>2.550.144</b>	<b>2.554.544</b>	<b>2.886.710</b>	<b>2.676.078</b>

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>696.502</b>	749.290	<b>758.276</b>	774.810
Fornecedores	11	234.647	230.359	200.421	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	222.214	362.367	222.327	363.783
Obrigações sociais e trabalhistas	13	93.501	81.881	154.444	136.034
Passivo de arrendamento	14	8.308	10.954	22.458	25.139
Impostos e contribuições a recolher		13.679	14.295	22.747	21.799
Provisões	15	41.420	8.219	41.425	8.329
Dividendos propostos	19.b	10.808	41.092	10.808	41.092
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	16	71.925	123	83.646	620
<b>Não circulante</b>		<b>917.007</b>	944.411	<b>1.191.799</b>	1.040.425
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	838.507	838.022	838.582	838.209
Obrigações sociais e trabalhistas	13	10.587	9.881	11.381	10.709
Passivo de arrendamento	14	40.531	50.129	134.599	149.076
Provisão de desmantelamento	14.b	858	808	18.326	16.040
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	6.661	32.027	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	18	19.863	13.544	35.112	26.391
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	16	-	-	153.799	-
<b>Total do passivo</b>		<b>1.613.509</b>	1.693.701	<b>1.950.075</b>	1.815.235
<b>Patrimônio líquido</b>	19	<b>936.635</b>	860.843	<b>936.635</b>	860.843
Capital social		882.504	718.136	882.504	718.136
Reservas de capital		525	525	525	525
Reservas de lucro		53.606	142.182	53.606	142.182
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.550.144</b>	2.554.544	<b>2.886.710</b>	2.676.078

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Receita líquida	20	2.758.618	2.649.241	2.904.776	2.755.269
Custo dos serviços prestados	21	(1.968.629)	(1.928.380)	(1.992.584)	(1.892.502)
<b>Lucro bruto</b>		<b>789.989</b>	<b>720.861</b>	<b>912.192</b>	<b>862.767</b>
Despesas operacionais	21	(606.347)	(455.878)	(733.180)	(590.167)
Despesas comerciais		(32.937)	(32.486)	(28.380)	(37.845)
Despesas gerais e administrativas		(462.724)	(392.957)	(596.452)	(517.085)
Outras despesas líquidas		(110.686)	(30.435)	(108.348)	(35.237)
Resultado de equivalência patrimonial	8	(3.058)	27.220	-	-
Resultado financeiro líquido	22	(127.461)	(50.555)	(129.274)	(54.823)
Despesas financeiras		(175.137)	(76.259)	(188.229)	(88.211)
Receitas financeiras		47.676	25.704	58.955	33.388
<b>Lucro antes dos tributos</b>		<b>53.123</b>	<b>241.648</b>	<b>49.738</b>	<b>217.777</b>
Imposto de renda e contribuição social		(7.615)	(68.629)	(4.230)	(44.758)
Corrente	17	(32.981)	(58.649)	(36.034)	(63.385)
Diferido	17	25.366	(9.980)	31.804	18.627
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>45.508</b>	<b>173.019</b>	<b>45.508</b>	<b>173.019</b>
Quantidade de ações		4.282.957	4.282.957		
Lucro líquido por ação em R\$ - Básico/Diluído	19.c	0,011	0,040		

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)



	TecBan e Consolidado	
	2022	2021
Lucro líquido do período	45.508	173.019
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<u>45.508</u>	<u>173.019</u>

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)



	Nota	Capital social	Reservas de capital		Reservas de lucro		Lucros acumulados	Total
			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
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	173.019	173.019
Transferência de dividendos para reservas de expansão		-	-	-	-	43.516	-	43.516
Aumento de capital		174.062	-	-	-	(174.062)	-	-
Destinação do lucro:								
Dividendos propostos		-	-	-	-	-	(41.092)	(41.092)
Reserva legal		-	-	-	8.651	-	(8.651)	-
Reserva de lucros para expansão		-	-	-	-	123.276	(123.276)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		718.136	24	501	18.906	123.276	-	860.843
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	45.508	45.508
Transferência de dividendos para reservas de expansão		-	-	-	-	41.092	-	41.092
Aumento de capital	19.a	164.368	-	-	-	(164.368)	-	-
Destinação do lucro:								
Dividendos propostos	19.b	-	-	-	-	-	(10.808)	(10.808)
Reserva legal	19.b	-	-	-	2.275	-	(2.275)	-
Reserva de lucros para expansão	19.b	-	-	-	-	32.425	(32.425)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		882.504	24	501	21.181	32.425	-	936.635

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)



	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	53.123	241.648	49.738	217.777
<b>Itens que não afetam o caixa</b>				
Resultado de equivalência patrimonial	3.058	(27.220)	-	-
Depreciação e amortização	296.721	265.412	361.653	320.099
Baixa de ativos	5.653	3.708	8.404	7.113
Atualização monetária	166.025	70.873	173.449	77.931
Constituição de provisões e demandas judiciais	44.193	4.219	44.648	3.554
Baixa de títulos a receber para perda	607	1.027	691	1.163
<b>Variações nos ativos e passivos</b>				
(Aumento) nas contas a receber de clientes e outros	(49.492)	(14.263)	(63.529)	(7.084)
(Aumento) redução nos tributos a compensar	(40.295)	7.215	(80.137)	5.119
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	1.282	(14.795)	(266)	(15.337)
(Aumento) nos depósitos judiciais	(1.309)	(625)	(4.085)	(1.950)
Aumento (redução) nas contas a pagar de fornecedores e outros	75.755	(99.268)	93.214	(85.495)
Aumento nas obrigações sociais e trabalhistas	12.326	1.843	19.082	8.227
(Redução) nos impostos a recolher	(23.394)	(47.797)	(21.990)	(55.229)
Aumento em adiantamento a clientes	-	-	164.984	-
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>544.253</b>	<b>391.977</b>	<b>745.855</b>	<b>475.888</b>
Provisão para riscos trabalhistas, fiscais e cíveis pagas	(3.782)	(1.492)	(7.260)	(2.541)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12.036)	(12.984)	(15.085)	(13.756)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	(151.546)	(55.679)	(151.629)	(55.814)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>376.889</b>	<b>321.822</b>	<b>571.881</b>	<b>403.777</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(285.705)	(448.986)	(468.898)	(502.845)
Aumento de capital em sociedade controlada	(3.400)	(1.373)	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(289.105)</b>	<b>(450.359)</b>	<b>(468.898)</b>	<b>(502.845)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Emissão debêntures	200.000	640.000	200.000	640.000
Pagamento principal - empréstimos, financiamentos e debêntures	(352.521)	(510.128)	(353.928)	(511.853)
Arrendamentos pagos	(10.686)	(7.495)	(33.523)	(26.071)
<b>Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<b>(163.207)</b>	<b>122.377</b>	<b>(187.451)</b>	<b>102.076</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(75.423)</b>	<b>(6.160)</b>	<b>(84.468)</b>	<b>3.008</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	120.825	196.248	168.115	252.583

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis 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.

Atualmente, as seguintes empresas são controladas pela TecBan:

- (a) TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. (“TBNet”), responsável pela atividade de exploração de serviços de infraestrutura em telecomunicação;
- (b) TBForte Segurança e Transporte de Valores Ltda. (“TBForte”), empresa responsável pela prestação de serviços de transportes de valores, escolta e guarda de valores; e
- (c) TecBan Serviços Integrados Ltda. (“Serviços Integrados”), responsável por soluções especializadas em administração e gerenciamento de equipamentos, manutenção e revitalização de equipamentos, logística, armazenagem e obras.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros do Conselho da Administração em 17 de março de 2023.

## 2. Apresentação das informações contábeis

### a) Apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (“BRGAAP”).

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma, que incluem os princípios contábeis em consonância com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, e os Pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aplicadas de maneira consistente com as políticas contábeis descritas na Nota Explicativa nº 3.

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas de acordo com o CPC 03 (R2) utilizando o método indireto. As demonstrações 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.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas apresentam informações comparativas em relação ao exercício anterior.

Adicionalmente, a Companhia considerou as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações contábeis. Dessa forma, as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela administração na sua gestão.

## 2. Apresentação das informações contábeis-- Continuação

### b) Base de consolidação

As demonstrações contábeis consolidadas da Companhia, que incluem as demonstrações 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.

As demonstrações contábeis consolidadas compreendem as demonstrações contábeis da Companhia e suas controladas em 31 de dezembro de 2022.

Especificamente, a Companhia controla uma investida se, e apenas se, tiver:

- Poder em relação à investida (ou seja, direitos existentes que lhe garantem a atual capacidade de dirigir as atividades pertinentes da investida);
- Exposição ou direito a retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a investida; e
- A capacidade de utilizar seu poder em relação à investida para afetar o valor de seus retornos.

Nas demonstrações financeiras individuais, os investimentos do Grupo em suas controladas são contabilizados com base no método da equivalência patrimonial.



### 3. Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

#### a) Apuração do resultado

O resultado das operações (receitas, custos e despesas) é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia, quando mensurada de forma confiável e no cumprimento de suas obrigações vinculadas.

A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida.

Os critérios específicos, a seguir, devem também ser satisfeitos antes de haver reconhecimento de receita:

##### *Receitas na venda de serviços*

A receita na venda de serviços é reconhecida quando o controle dos serviços é transferido para o cliente por um valor que reflita a contraprestação contratual celebrada entre as partes, as principais receitas de serviços são:

##### *Serviços na gestão de redes de autoatendimento bancário*

Administradora do Banco24Horas responsável pela gestão e processamento das transações realizadas por meio dos caixas eletrônicos.

##### *Serviços com transporte de valores, guarda e escoltas*

Prestação de serviço de transporte de valores e escolta, soluções completas em logística, processamento de numerário, cofre inteligente e soluções personalizadas.

##### *Serviços com exploração de serviços de telecomunicação*

Prestação de serviço de telecomunicação, soluções de conectividade de banda larga wireless, infraestrutura de tráfego de dados, gestão automatizada de incidentes de segurança e conexão de internet via hotspot Wi-Fi integradas.

##### *Serviços especializados com administração e gerenciamento de equipamentos, manutenção e instalação de equipamentos, armazenagem, obras e transporte*

Prestação de serviço de administração e gerenciamento de equipamentos em geral, manutenção e instalação de peças em equipamentos em geral, upgrades, locação, consultoria e assessoria, treinamentos, administração de obras, armazenagem e transporte.

##### *Receitas na venda de mercadorias*

A receita na venda de mercadorias é representada líquida dos impostos e dos descontos concedidos e são reconhecidas quando o cliente obtém o controle dos bens.

##### *Ativos de contrato*

Um ativo de contrato é reconhecido quando a contraprestação depende da conclusão bem-sucedida das obrigações contratuais de bens e serviços. Após o cumprimento das obrigações contratuais e aceitação pelos clientes, o valor reconhecido como ativo de contrato é reclassificado para contas a receber. Os ativos contratuais estão sujeitos à avaliação de eventual redução ao valor recuperável.

## 3. Principais políticas contábeis--Continuação

### b) Instrumentos financeiros

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

#### *i) Ativos financeiros*

##### Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Companhia para a gestão desses ativos financeiros. Com exceção das contas a receber de clientes que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia tenha aplicado o expediente prático, a Companhia inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa sobre o valor do principal em aberto. Essa avaliação é executada em nível de instrumento.

O modelo de negócios da Companhia para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Companhia se compromete a comprar ou vender o ativo.

##### Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros são classificados em quatro categorias:

- Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida).
- Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumulados (instrumentos de dívida).
- Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, sem reclassificação de ganhos e perdas acumulados no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais).
- Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.
- Ativos financeiros ao custo amortizado.

## **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

### **b) Instrumentos financeiros--Continuação**

#### ***i) Ativos financeiros--Continuação***

##### **Mensuração subsequente--Continuação**

Esta categoria é a mais relevante para a Companhia. A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas:

- O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais.
- Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Os ativos financeiros ao custo amortizado estão sujeitos à redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Companhia ao custo amortizado incluem contas a receber de clientes, ativos de contrato e outros créditos.

##### **Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado**

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo. Ativos financeiros são classificados como mantidos para negociação se forem adquiridos com o objetivo de venda ou recompra no curto prazo.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Esta categoria contempla instrumentos derivativos e investimentos patrimoniais listados, os quais a Companhia não tenha classificado de forma irrevogável pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

##### **Desreconhecimento**

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram.
- A Companhia transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Companhia transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Companhia nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

## **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

### **b) Instrumentos financeiros--Continuação**

#### ***i) Ativos financeiros--Continuação***

##### **Desreconhecimento--Continuação**

Quando a Companhia transfere seus direitos de receber fluxos de caixa de um ativo ou celebra um acordo de repasse, ele avalia se, e em que medida, reteve os riscos e benefícios da propriedade. Quando não transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, nem transferiu o controle do ativo, a Companhia continua a reconhecer o ativo transferido na medida de seu envolvimento continuado. Nesse caso, a Companhia também reconhece um passivo associado. O ativo transferido e o passivo associado são mensurados em uma base que reflita os direitos e as obrigações retidos pela Companhia.

##### **Redução ao valor recuperável de ativos financeiros**

Divulgações adicionais referentes à redução ao valor recuperável de ativos financeiros são também fornecidas nas seguintes notas explicativas:

- Divulgações para premissas significativas
- Contas a receber de clientes, incluindo ativos de contrato

A Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos de dívida não detidos pelo valor justo por meio do resultado. As perdas de crédito esperadas baseiam-se na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos de acordo com o contrato e todos os fluxos de caixa que a Companhia espera receber.

Para contas a receber de clientes e ativos de contrato, a Companhia aplica uma abordagem simplificada no cálculo das perdas de crédito esperadas. Portanto, a Companhia não acompanha as alterações no risco de crédito, mas reconhece uma provisão para perdas com base em perdas de crédito esperadas vitalícias em cada data-base. A Companhia estabeleceu uma matriz de provisões que se baseia em sua experiência histórica de perdas de crédito, ajustada para fatores prospectivos específicos para os devedores e para o ambiente econômico.

#### ***ii) Passivos financeiros***

##### **Reconhecimento inicial e mensuração**

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis, contas a pagar, conforme apropriado. Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Companhia incluem fornecedores e outras contas a pagar, debêntures, empréstimos e financiamentos, saldos bancários a descoberto e instrumentos financeiros derivativos.

## 3. Principais políticas contábeis--Continuação

### b) Instrumentos financeiros--Continuação

#### *ii) Passivos financeiros--Continuação*

##### Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros são classificados em duas categorias:

- Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado; e
- Passivos financeiros ao custo amortizado

A mensuração de passivos financeiros depende de sua classificação, conforme descrito abaixo:

##### *Passivo ao custo amortizado (empréstimos e financiamentos)*

Após o reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos contraídos e concedidos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva.

O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

Essa categoria geralmente se aplica a empréstimos e financiamentos concedidos e contraídos, sujeitos a juros.

##### Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

#### *iii) Compensação de instrumentos financeiros*

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial consolidado se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

##### Mensuração do valor justo

A Companhia mensura instrumentos financeiros e ativos não financeiros ao valor justo em cada data de reporte. Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração. A mensuração do valor justo é baseada na presunção de que a transação para vender o ativo ou transferir o passivo ocorrerá:

## **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

### **b) Instrumentos financeiros--Continuação**

#### ***iii) Compensação de instrumentos financeiros--Continuação***

##### **Mensuração do valor justo--Continuação**

- No mercado principal para o ativo ou passivo; e
- Na ausência de um mercado principal, no mercado mais vantajoso para o ativo ou o passivo. O mercado principal ou mais vantajoso deve ser acessível pela Companhia.

O valor justo de um ativo ou passivo é mensurado com base nas premissas que os participantes do mercado utilizariam ao definir o preço de um ativo ou passivo, presumindo que os participantes do mercado atuam em seu melhor interesse econômico.

A mensuração do valor justo de um ativo não financeiro leva em consideração a capacidade do participante do mercado de gerar benefícios econômicos utilizando o ativo em seu melhor uso possível ou vendendo-o a outro participante do mercado que utilizaria o ativo em seu melhor uso.

A Companhia utiliza técnicas de avaliação que são apropriadas nas circunstâncias e para as quais haja dados suficientes disponíveis para mensurar o valor justo, maximizando o uso de dados observáveis relevantes e minimizando o uso de dados não observáveis.

Todos os ativos e passivos para os quais o valor justo seja mensurado ou divulgado nas demonstrações contábeis são categorizados dentro da hierarquia de valor justo descrita a seguir, com base na informação de nível mais baixo que seja significativa à mensuração do valor justo como um todo:

- Nível 1 - preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração;
- Nível 2 - técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo seja direta ou indiretamente observável; e
- Nível 3 - técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo não esteja disponível. Para ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações contábeis ao valor justo de forma recorrente, a Companhia determina se ocorreram transferências entre níveis da hierarquia, reavaliando a categorização (com base na informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo como um todo) no fim de cada período de divulgação. O envolvimento de avaliadores externos é decidido anualmente, após discussão e respectiva aprovação. Os critérios de seleção incluem conhecimentos de mercado, reputação, independência e verificação se as normas profissionais são cumpridas.

## **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

### **c) Estoques**

Os estoques são avaliados com base no custo médio ponderado, acrescido de gastos relativos a transportes, armazenagem e impostos não recuperáveis. Os valores de estoques contabilizados não excedem os valores de mercado.

### **d) Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

### **e) Operações de arrendamento**

No começo de um contrato a Companhia define se um contrato ou conjunto de contratos é ou contém um arrendamento quando: (i) o cumprimento do contrato é dependente do uso daquele ativo especificado e (ii) o contrato contém direito de utilização do ativo. Os arrendamentos para aquisição de imobilizado nos quais a Companhia fica substancialmente com todos os riscos e benefícios de propriedade são classificados como ativo imobilizado. Essas transações são registradas como se fosse uma compra financiada, reconhecendo, no seu início, um ativo imobilizado e um passivo de financiamento, conforme Nota Explicativa nº 14.

### **f) Imobilizado**

Demonstrados ao custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se houver. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear ao longo das vidas úteis estimadas dos ativos.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

Vide Nota Explicativa nº 9.

### **g) Intangível**

Apresentados ao custo de aquisição líquidos da amortização e perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se houver. Os ativos intangíveis são classificados com vida útil definida e são amortizados ao longo da vida útil-econômica, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 10.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuídos a projetos de software identificáveis e exclusivos, controlados pela Companhia, são reconhecidos como ativos intangíveis quando os seguintes critérios são atendidos:

### **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

#### **g) Intangível--Continuação**

- É tecnicamente viável concluir o software para que ele esteja disponível para uso;
- A Administração pretende concluir o software e usá-lo;
- O software pode ser usado;
- Pode-se demonstrar que é provável que o software gere benefícios econômicos futuros;
- Estão disponíveis, adequados recursos técnicos, financeiros e outros recursos para concluir o desenvolvimento e para usar o software;
- O gasto atribuível ao software durante seu desenvolvimento pode ser mensurado com segurança.

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte dos projetos de software, incluem substancialmente gastos com a contratação de prestadores terceiros e mão de obra interna alocados nos projetos de desenvolvimento e implantação de softwares.

Outros gastos de desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

O período e o método de amortização para um ativo intangível de vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

#### **h) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de "impairment")**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.



### **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

#### **i) Ajuste a valor presente**

Os ativos e passivos monetários são ajustados pelo seu valor presente no registro inicial da transação, levando em consideração os fluxos de caixa contratuais, a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos e as taxas praticadas no mercado para transações semelhantes. Subsequentemente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais. As operações efetuadas junto a clientes e fornecedores não possuem vencimentos relevantes superiores há 30 dias, não havendo necessidade de se efetuar ajuste a valor presente destes. Os valores contabilizados relativos a debêntures, empréstimos, financiamentos e arrendamentos estão registrados a valor presente.

#### **j) Imposto de renda e contribuição social corrente**

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade.

O imposto de renda foi calculado à alíquota-base de 15% e adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$240 anuais. A contribuição social foi calculada à alíquota-base de 9% do lucro tributável antes do imposto de renda. Vide Nota Explicativa nº 17.

#### **k) Imposto de renda e contribuição social diferido**

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis, também é reconhecido imposto diferido ativo para todos os prejuízos fiscais não utilizados na extensão em que seja provável que haja lucro tributável disponível para permitir a utilização dos referidos prejuízos. Julgamento significativo da Administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Vide Nota Explicativa nº 17.

#### **l) Tributos sobre as vendas**

Despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos tributos sobre vendas, exceto:

- Quando os tributos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não forem recuperáveis junto às autoridades fiscais, hipótese em que o tributo sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso;
- Quando os valores a receber e a pagar forem apresentados junto com o valor dos tributos sobre vendas; e
- Quando o valor líquido dos tributos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

### **3. Principais políticas contábeis--Continuação**

#### **m) Distribuição de lucros**

A Companhia reconhece um passivo para pagamento de dividendos quando esta distribuição é autorizada e deixa de ser uma opção da empresa ou ainda quando previsto em Lei. Conforme a legislação societária vigente, uma distribuição é autorizada quando aprovada pelos acionistas e o montante correspondente é diretamente reconhecido no patrimônio líquido. A legislação societária estabelece ainda o requerimento de pagamento de um dividendo mínimo obrigatório, após efetuados os ajustes ao lucro auferido no exercício e destinação das reservas também previstas no artigo 202 da Lei das Sociedades por Ações. Distribuições sem desembolso de caixa são mensuradas ao valor justo dos ativos a ser distribuídos, sendo a mensuração ao valor justo reconhecida diretamente no patrimônio líquido. No momento da distribuição de ativos sem desembolso de caixa, eventual diferença entre o valor contábil do passivo e o valor contábil do ativo distribuído é reconhecida na demonstração do resultado.

#### **n) Ativos e passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes: (i) ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; (ii) passivos contingentes são constituídos sobre os processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

#### **o) Provisão de desmantelamento**

Ao firmar contratos de aluguel com terceiros, a Administração assume a obrigação de restaurar o imóvel, ao final do contrato, nas mesmas condições em que o espaço foi disponibilizado. Nessas situações uma provisão para restauração dos imóveis alugados é constituída em contrapartida ao ativo imobilizado com base em estimativa histórica de gastos com restaurações. O ativo imobilizado é amortizado no mesmo prazo do contrato de aluguel, incluindo as opções de renovação que a Administração pode e pretende exercer. A Administração revisa as estimativas de gastos ao final de cada exercício.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### p) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração no processo de aplicação das políticas contábeis, para a contabilização de certos ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e exercício do julgamento são revisitados de maneira contínua e os resultados deste processo são reconhecidos tempestivamente em quaisquer períodos futuros afetados. Os resultados efetivos podem divergir dessas estimativas quando de sua efetiva realização.

No processo de aplicação das políticas contábeis do Grupo TecBan, a Administração fez os seguintes julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas:

Notas	Natureza
Nota 05	Perdas estimadas para as operações de recebíveis na contraprestação de bens e serviços.
Notas 09 e 10	Seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e intangível e perdas por redução ao valor recuperável;
Nota 14	Provisão para desmantelamento (restauração de imóveis locados à sua condição original)
Nota 17	Imposto de renda e contribuição social diferidos;
Nota 18	Provisão para perdas em demandas judiciais trabalhistas, tributárias e cíveis; e
Nota 24	Análises de sensibilidade de instrumentos financeiros.

#### q) Provisões

##### *Geral*

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado. É provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação, e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Se o efeito do valor temporal do dinheiro for significativo, as provisões são descontadas utilizando uma taxa corrente antes dos tributos que reflete, quando adequado, os riscos específicos ao passivo. Quando for adotado desconto, o aumento na provisão devido à passagem do tempo é reconhecido como custo de financiamento.

## 3. Principais políticas contábeis--Continuação

### r) Classificação corrente versus não corrente

A Companhia apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação como circulante ou não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade;
- Está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado;
- Espera-se que seja realizado até 12 meses após a data do balanço; e
- É caixa ou equivalente de caixa (conforme definido no Pronunciamento Técnico CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa), a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes.

Um passivo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade;
- Está mantido essencialmente para a finalidade de ser negociado;
- Deve ser liquidado no período de até 12 meses após a data do balanço; e
- A entidade não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data do balanço. Os termos de um passivo que podem, à opção da contraparte, resultar na sua liquidação por meio da emissão de instrumentos patrimoniais não afetam a sua classificação. A Companhia classifica todos os demais passivos no não circulante.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

### s) Ativos de direito de uso

A Companhia reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento. O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente, pelo prazo do arrendamento.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### t) Passivos de arrendamento

Na data de início do arrendamento, a Companhia reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) menos quaisquer incentivos de arrendamento a receber, pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual. Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Companhia e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir a Companhia exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas (salvo se forem incorridos para produzir estoques) no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Companhia usa a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juro implícita no arrendamento não é facilmente determinável. Após a data de início, o valor dos Passivos de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento, uma alteração nos pagamentos do arrendamento (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

#### u) Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)

As informações anuais dos fluxos de caixa, pelo método indireto, são preparadas e apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2) - Demonstrações dos Fluxos de Caixa (DFC). Os efeitos no caixa que afetaram a DFC estão apresentados como informação suplementar abaixo:

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Aquisições de ativo imobilizado - Nota 09	(129.759)	(278.240)	(299.531)	(318.618)
Aquisições de intangíveis - Nota 10	(149.479)	(142.265)	(161.737)	(153.694)
Pagamentos de Finame/Arrendamento no exercício	(6.467)	(28.481)	(7.630)	(30.533)
Caixa pago pela aquisição de ativos	(285.705)	(448.986)	(468.898)	(502.845)

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### v) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem saldos em contas correntes bancárias e depósitos a curto prazo com alta liquidez e vencimento de três meses ou menos, a contar da data de contratação e sujeitos a risco insignificante de mudança de valor. Esses saldos são mantidos com a finalidade de atender compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins. Os saldos bancários a descoberto representam contas correntes garantidas, as quais são apresentadas como parte de empréstimos e financiamentos de forma consistente com sua natureza de atividade de financiamento e não como parte de caixa e equivalentes de caixa uma vez que não há outras contas correntes mantidas junto à respectiva instituição financeira, as quais pudessem compensar o saldo devedor. Para efeitos da demonstração consolidada dos fluxos de caixa, os saldos bancários a descoberto são incluídos como componente de caixa e equivalentes de caixa, uma vez que essas contas garantidas são liquidadas em curto espaço de tempo e compõem parte integral da gestão de caixa da Entidade.

#### w) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2022

O Grupo aplicou pela primeira vez certas normas e alterações, que são válidas para períodos anuais iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2022 (exceto quando indicado de outra forma) e decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes

Alterações no CPC 37 (R1), CPC 48, CPC 29, CPC 27, CPC 25 e CPC 15 (R1).

As alterações aos pronunciamentos acima são em decorrência das alterações anuais relativas ao ciclo de melhorias entre 2018 e 2020, tais como:

- i) Contrato Oneroso – custos de cumprimento de contrato;
- ii) Ativo imobilizado – vendas antes do uso pretendido; e.
- iii) Referências à Estrutura conceitual.

Essas alterações não impactaram as demonstrações contábeis do Grupo, sendo pretendido pelo mesmo usar os expedientes práticos nos períodos futuros se eles se tornarem aplicáveis.

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

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa e bancos	2.182	243	2.335	1.143
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	111.616	190.214	158.753	245.649
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>113.798</b>	<b>190.457</b>	<b>161.088</b>	<b>246.792</b>
Fundos de investimentos (b)	7.027	5.791	7.027	5.791
<b>Total</b>	<b>120.825</b>	<b>196.248</b>	<b>168.115</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 102,69% do CDI (101,24% em 2021).

(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	
	2022	2021	2022	2021
Cientes nacionais	295.605	268.672	318.278	284.425
<b>Subtotal</b>	<b>295.605</b>	<b>268.672</b>	<b>318.278</b>	<b>284.425</b>
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(3.060)	(1.819)	(3.597)	(7.219)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.060)</b>	<b>(1.819)</b>	<b>(3.597)</b>	<b>(7.219)</b>
<b>Total</b>	<b>292.545</b>	<b>266.853</b>	<b>314.681</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			
	2022		2021	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	261.286	-	263.224	-
Vencidos:				
Até 180 dias	29.088	-	1.984	(174)
Acima de 180 dias	5.231	(3.060)	3.464	(1.645)
<b>Total de vencidos</b>	<b>34.319</b>	<b>(3.060)</b>	<b>5.448</b>	<b>(1.819)</b>
<b>Total</b>	<b>295.605</b>	<b>(3.060)</b>	<b>268.672</b>	<b>(1.819)</b>

Classificação	Consolidado			
	2022		2021	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	278.765	-	266.111	-
Vencidos:				
Até 180 dias	33.557	-	3.876	(174)
Acima de 180 dias	5.956	(3.597)	14.438	(7.045)
<b>Total de vencidos</b>	<b>39.513</b>	<b>(3.597)</b>	<b>18.314</b>	<b>(7.219)</b>
<b>Total</b>	<b>318.278</b>	<b>(3.597)</b>	<b>284.425</b>	<b>(7.219)</b>

### Ativos de contrato

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possui ativos de contrato nos montantes de R\$23.639 (R\$10.374 em 2021) e no consolidado R\$33.734 (R\$20.638 em 2021).



## 6. Impostos, contribuições e tributos a recuperar

### a) Imposto de renda e contribuição social a compensar

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Saldo negativo de IRPJ	36.575	14.832	43.656	17.879
Saldo negativo de CSLL	9.980	4.068	15.411	8.208
<b>Circulante</b>	<b>46.555</b>	<b>18.900</b>	<b>59.067</b>	<b>26.087</b>

### b) Tributos a compensar

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Impostos e contribuições retidos na fonte	-	-	1.083	1.459
ICMS (a)	-	-	22.396	35
PIS/COFINS (a)	10.173	3.456	22.804	3.456
Outros tributos federais	10.238	-	15.398	646
	<b>20.411</b>	<b>3.456</b>	<b>61.681</b>	<b>5.596</b>
Ativo circulante	<b>14.994</b>	<b>1.238</b>	<b>32.861</b>	<b>3.378</b>
Ativo não circulante	<b>5.417</b>	<b>2.218</b>	<b>28.820</b>	<b>2.218</b>

(a) No consolidado refere-se substancialmente a créditos de impostos por aquisição de ATM's.

## 7. Estoques

A valorização dos estoques é 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.

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Peças de consumo	23.349	21.333	24.115	21.952
Peças de reposição	11.067	8.958	13.695	11.243
Outros	2.345	808	2.893	808
<b>Total</b>	<b>36.761</b>	<b>31.099</b>	<b>40.703</b>	<b>34.003</b>

## 8. Investimentos

	TBNet	Serviços Integrados	Total Controladas Diretas	TBForte
	2022	2022	2022	2022
	Direta	Direta	Direta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	-	99,99%
Ativos circulantes	26.408	10.164	36.572	171.278
Ativos não circulantes	586.764	9.146	595.910	459.509
<b>Total de ativos</b>	<b>613.172</b>	<b>19.310</b>	<b>632.482</b>	<b>630.787</b>
Passivos circulantes	18.697	4.924	23.621	105.066
Passivos não circulantes	153.799	7.153	160.952	120.501
<b>Total de passivos</b>	<b>172.496</b>	<b>12.077</b>	<b>184.573</b>	<b>225.567</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>440.676</b>	<b>7.233</b>	<b>447.909</b>	<b>405.220</b>
<b>Lucro (Prejuízo) líquido</b>	<b>(5.860)</b>	<b>2.802</b>	<b>(3.058)</b>	<b>(10.746)</b>

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	2021	Aumento de capital	Equivalência Patrimonial	2022
<b>Participações em controladas</b>				
TBNet	446.536	-	(5.860)	440.676
Serviços Integrados	1.031	3.400	2.802	7.233
<b>Controladas diretas</b>	<b>447.567</b>	<b>3.400</b>	<b>(3.058)</b>	<b>447.909</b>
TBForte	415.966	-	(10.746)	405.220
<b>Controlada indireta</b>	<b>415.966</b>	<b>-</b>	<b>(10.746)</b>	<b>405.220</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>	<b>8%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>33%</b>			
<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	58.754	2.270	3.227	1.747	1.659	-	62.102	129.759
Baixas	(5.793)	(104)	(1.248)	-	(8.032)	-	-	(15.177)
Transferências (ii)	27.820	206	761	-	-	-	(27.992)	795
Em 31 de Dezembro de 2022	1.985.451	115.613	87.350	145.284	17.510	1.626	95.731	2.448.565
<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	(120.310)	(7.401)	(10.331)	(10.170)	(2.893)	-	-	(151.105)
Baixas	5.129	74	1.138	-	7.150	-	-	13.491
Transferências	(10)	-	10	-	-	-	-	-
Em 31 de Dezembro de 2022	(1.036.228)	(103.883)	(63.532)	(87.470)	(15.175)	-	-	(1.306.288)
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 31/12/2022	949.223	11.730	23.818	57.814	2.335	1.626	95.731	1.142.277

(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.

(ii) Referem-se aos valores transferidos para o grupo intangível.

## 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)		
Taxa média anual de depreciação	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	59.628	5.727	18.518	2.206	9.812	1.822	-	201.818	299.531	
Baixas	(5.793)	(189)	(2.863)	(276)	(2.239)	(8.679)	-	-	(20.039)	
Transferências (ii)	106.026	387	10.097	1.446	7.590	-	-	(123.745)	1.801	
Em 31 de dezembro de 2022	2.065.523	158.244	183.132	107.870	370.222	18.988	6.160	148.195	3.058.334	
<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	(122.280)	(12.671)	(22.948)	(8.342)	(20.684)	(3.027)	-	-	(189.952)	
Baixas	5.129	77	2.700	254	764	7.796	-	-	16.720	
Transferências	(10)	-	10	-	-	-	-	-	-	
Em 31 de dezembro de 2022	(1.038.551)	(128.836)	(114.838)	(38.500)	(142.629)	(16.453)	-	-	(1.479.807)	
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 31/12/2022	1.026.972	29.408	68.294	69.370	227.593	2.535	6.160	148.195	1.578.527	

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

(ii) Referem-se aos valores transferidos para o grupo intangível.

## 10. Intangível

	TecBan							Total
	Direito de uso	Licença cessão de uso	Software em desenvolvimento (i)	Software desenvolvido	Marcas e patentes	Provisão para perda intangível (ii)	Intangível em andamento	
Taxa média anual de amortização	18%	71%	-	21%	-	-	-	-
<b>Custo</b>								
Em 1º de janeiro de 2020	229.409	48.862	80.231	316.507	4	(632)	-	674.381
Adições	15.137	49.978	75.440	161	-	(1.419)	1.549	140.846
Baixas	(6.343)	(25.334)	(476)	(55)	-	-	-	(32.208)
Transferências	-	1.549	(86.315)	86.315	-	-	(1.549)	-
Em 31 de dezembro de 2021	238.203	75.055	68.880	402.928	4	(2.051)	-	783.019
Adições	6.208	60.494	82.185	592	-	350	-	149.829
Baixas	(381)	(48.324)	(3.875)	(4.414)	-	-	-	(56.994)
Transferências (iii)	4.103	4.487	(53.791)	44.406	-	-	-	(795)
Em 31 de dezembro de 2022	248.133	91.712	93.399	443.512	4	(1.701)	-	875.059
<b>Amortização</b>								
Em 1º de janeiro de 2020	(149.250)	(26.148)	-	(211.344)	-	-	-	(386.742)
Adições	(30.323)	(39.523)	-	(44.031)	-	-	-	(113.877)
Baixas	5.139	25.334	-	1	-	-	-	30.474
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(174.434)	(40.337)	-	(255.374)	-	-	-	(470.145)
Adições	(28.839)	(58.243)	-	(51.279)	-	-	-	(138.361)
Baixas	349	48.217	-	2.869	-	-	-	51.435
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2022	(202.924)	(50.363)	-	(303.784)	-	-	-	(557.071)
Valor líquido em 31/12/2021	63.769	34.718	68.880	147.554	4	(2.051)	-	312.874
Valor líquido em 31/12/2022	45.209	41.349	93.399	139.728	4	(1.701)	-	317.988

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

(iii) Referem-se aos valores transferidos para o grupo imobilizado.

## 10. Intangível--Continuação

	Consolidado							
	Direito de uso	Licença cessão de uso	Software em desenvolvimento (i)	Software desenvolvido	Marcas e patentes	Provisão para perda intangível (ii)	Intangível em andamento	Total
Taxa média anual de amortização	18%	71%	-	21%	-	-	-	-
<b>Custo</b>								
Em 1º de janeiro de 2020	238.912	56.086	82.285	316.507	4	(632)	-	693.162
Adições	19.069	51.954	80.880	161	-	(1.419)	1.630	152.275
Baixas	(6.343)	(29.818)	(476)	(55)	-	-	-	(36.692)
Transferências	(3.737)	5.286	(86.462)	86.462	-	-	(1.549)	-
Em 31 de dezembro de 2021	247.901	83.508	76.227	403.075	4	(2.051)	81	808.745
Adições	6.501	65.363	89.281	592	-	350	-	162.087
Baixas	(381)	(52.344)	(5.076)	(4.414)	-	-	-	(62.215)
Transferências (iii)	4.185	4.486	(56.898)	46.507	-	-	(81)	(1.801)
Em 31 de dezembro de 2022	258.206	101.013	103.534	445.760	4	(1.701)	-	906.816
<b>Amortização</b>								
Em 1º de janeiro de 2020	(153.980)	(29.169)	-	(211.347)	-	-	-	(394.496)
Adições	(33.037)	(43.124)	-	(44.052)	-	-	-	(120.213)
Baixas	5.139	29.818	-	1	-	-	-	34.958
Transferências	935	(935)	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(180.943)	(43.410)	-	(255.398)	-	-	-	(479.751)
Adições	(30.348)	(64.578)	-	(51.649)	-	-	-	(146.575)
Baixas	349	52.237	-	2.870	-	-	-	55.456
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2022	(210.942)	(55.751)	-	(304.177)	-	-	-	(570.870)
Valor líquido em 31/12/2021	66.958	40.098	76.227	147.677	4	(2.051)	81	328.994
Valor líquido em 31/12/2022	47.264	45.262	103.534	141.583	4	(1.701)	-	335.946

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

(iii) Referem-se aos valores transferidos para o grupo imobilizado.

## 11. Fornecedores

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fornecedores de compras e serviços	157.191	146.990	183.714	163.697
Fornecedores partes relacionadas	61.828	70.205	-	-
Outros fornecedores	15.628	13.164	16.707	14.317
<b>Total</b>	<b>234.647</b>	<b>230.359</b>	<b>200.421</b>	<b>178.014</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	20	1.619	208	3.222
Debêntures (Nota 12.2)	1.060.701	1.198.770	1.060.701	1.198.770
<b>Total</b>	<b>1.060.721</b>	<b>1.200.389</b>	<b>1.060.909</b>	<b>1.201.992</b>
Circulante	222.214	362.367	222.327	363.783
Não circulante	838.507	838.022	838.582	838.209

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2024	319.219	319.294
2025	319.432	319.432
2026	199.856	199.856
<b>Total</b>	<b>838.507</b>	<b>838.582</b>

### 12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			2022	2021	2022	2021
Finame	5,67% a.a.	ago/24	20	370	208	671
Capital de Giro	2,60% a.a. + CDI	set/22	-	1.249	-	2.551
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>			<b>20</b>	<b>1.619</b>	<b>208</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. Empréstimos, financiamentos e debêntures-- Continuação

### 12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	TecBan e Consolidado							
			2022		2021		2022		2021	
			Circulante		Não circulante		Total			
1ª emissão	CDI + 0,60%	dez/22	-	351.823	-	-	-	-	351.823	
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	203.305	2.194	-	200.000	203.305	200.000	202.194	
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	10.190	6.581	320.000	320.000	330.190	320.000	326.581	
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	2.713	2.068	320.000	320.000	322.713	320.000	322.068	
6ª emissão	CDI + 1,58%	set/26	7.312	-	200.000	-	207.312	-	-	
Custos de emissão	-	-	(1.326)	(1.889)	(1.493)	(2.007)	(2.819)	(2.007)	(3.896)	
<b>Total de debêntures</b>			<b>222.194</b>	<b>360.777</b>	<b>838.507</b>	<b>837.993</b>	<b>1.060.701</b>	<b>1.060.701</b>	<b>1.198.770</b>	

#### Movimentação

	TecBan						
	2021	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	2022
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	1.619	-	(1.590)	(33)	-	24	20
Debêntures (Nota 12.2)	1.202.666	200.000	(350.000)	(151.513)	-	162.367	1.063.520
Custos de emissão (Nota 12.2)	(3.896)	(931)	-	-	2.008	-	(2.819)
<b>Total</b>	<b>1.200.389</b>	<b>199.069</b>	<b>(351.590)</b>	<b>(151.546)</b>	<b>2.008</b>	<b>162.391</b>	<b>1.060.721</b>

	Consolidado						
	2021	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	2022
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	3.222	-	(2.997)	(116)	-	99	208
Debêntures (Nota 12.2)	1.202.666	200.000	(350.000)	(151.513)	-	162.367	1.063.520
Custos de emissão (Nota 12.2)	(3.896)	(931)	-	-	2.008	-	(2.819)
<b>Total</b>	<b>1.201.992</b>	<b>199.069</b>	<b>(352.997)</b>	<b>(151.629)</b>	<b>2.008</b>	<b>162.466</b>	<b>1.060.909</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.



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

Cláusulas restritivas (covenants)--Continuação

### 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	
	2022	2021	2022	2021
Provisão para férias	33.810	29.506	73.174	65.424
Provisão para PPR (a)	33.878	30.970	38.582	34.812
Encargos sociais e trabalhistas	13.473	11.480	26.678	22.932
Bônus diferido	6.569	6.575	9.234	8.891
Outras obrigações trabalhistas	5.771	3.350	6.776	3.975
<b>Circulante</b>	<b>93.501</b>	<b>81.881</b>	<b>154.444</b>	<b>136.034</b>
Bônus diferido	10.587	9.881	11.381	10.709
<b>Não circulante</b>	<b>10.587</b>	<b>9.881</b>	<b>11.381</b>	<b>10.709</b>
<b>Total</b>	<b>104.088</b>	<b>91.762</b>	<b>165.825</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	
	2022	2021	2022	2021
Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos (a)	-	6.107	-	7.202
Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos (b)	48.839	54.976	157.057	167.013
	<b>48.839</b>	<b>61.083</b>	<b>157.057</b>	<b>174.215</b>
Circulante	8.308	10.954	22.458	25.139
Não circulante	40.531	50.129	134.599	149.076

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

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			2022	2021	2022	2021
Passivo de arrendamento	3,36% a.a. + 100% CDI	dez/22	-	6.107	-	7.202
Circulante			-	6.107	-	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				2022
	2021	Principal	Juros	Atualização monetária	
Passivo de arrendamento	6.107	(6.279)	(188)	360	-

	Consolidado				2022
	2021	Principal	Juros	Atualização monetária	
Passivo de arrendamento	7.202	(7.406)	(224)	428	-

### 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 15 anos, sendo prazo findo entre 2023 e 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo entre 2023 e 2026. 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		
	Imóveis	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	-	48.193	48.193	5.869	155.051	160.920
Adição	10.604	2.097	12.701	14.562	15.048	29.610
Remensuração	-	(11.513)	(11.513)	313	(3.268)	(2.955)
Baixa	-	169	169	3	(14.794)	(14.791)
Amortização	(1.656)	(5.599)	(7.255)	(5.105)	(20.021)	(25.126)
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>8.948</b>	<b>33.347</b>	<b>42.295</b>	<b>15.642</b>	<b>132.016</b>	<b>147.658</b>
Custo	10.604	50.392	60.996	27.787	188.714	216.501
Amortização Acumulada	(1.656)	(17.045)	(18.701)	(12.145)	(56.698)	(68.843)
<b>Total</b>	<b>8.948</b>	<b>33.347</b>	<b>42.295</b>	<b>15.642</b>	<b>132.016</b>	<b>147.658</b>

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

	TecBan			Consolidado		
	Imóveis	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	-	(54.976)	(54.976)	(5.942)	(161.071)	(167.013)
Adição	(10.604)	(2.097)	(12.701)	(14.562)	(14.418)	(28.980)
Remensuração	-	11.456	11.456	(313)	3.564	3.251
Baixa	-	1.423	1.423	(15)	16.480	16.465
Pagamento de principal	1.981	8.705	10.686	5.656	27.867	33.523
Apropriação de juros	(640)	(4.087)	(4.727)	(979)	(13.324)	(14.303)
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(9.263)</b>	<b>(39.576)</b>	<b>(48.839)</b>	<b>(16.155)</b>	<b>(140.902)</b>	<b>(157.057)</b>
Circulante	(3.510)	(4.798)	(8.308)	(7.263)	(15.195)	(22.458)
Não Circulante	(5.753)	(34.778)	(40.531)	(8.892)	(125.707)	(134.599)
<b>Total</b>	<b>(9.263)</b>	<b>(39.576)</b>	<b>(48.839)</b>	<b>(16.155)</b>	<b>(140.902)</b>	<b>(157.057)</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 31 de dezembro de 2022 são conforme a seguir:

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

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

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

	TecBan			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
<b>Vencimento</b>						
1 ano	(3.510)	(4.798)	(8.308)	(7.263)	(15.195)	(22.458)
2 anos	(3.670)	(5.142)	(8.812)	(5.899)	(17.032)	(22.931)
3 anos	(2.083)	(3.925)	(6.008)	(2.866)	(13.882)	(16.748)
4 anos	-	(3.597)	(3.597)	(127)	(13.554)	(13.681)
Acima de 5 anos	-	(22.114)	(22.114)	-	(81.239)	(81.239)
<b>Valor presente dos pagamentos mínimos futuros</b>	<b>(9.263)</b>	<b>(39.576)</b>	<b>(48.839)</b>	<b>(16.155)</b>	<b>(140.902)</b>	<b>(157.057)</b>

#### III) Provisão de desmantelamento

	TecBan		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	(808)	(808)	(16.040)	(16.040)
Adição	-	-	(630)	(630)
Remensuração	57	57	(296)	(296)
Baixa	-	-	457	457
Apropriação de juros	(107)	(107)	(1.817)	(1.817)
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(858)</b>	<b>(858)</b>	<b>(18.326)</b>	<b>(18.326)</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 14,94%.

Durante o ano de 2022 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$11.128 (R\$7.764 em 2021) e referem-se a: alugueis 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	
	2022	2021	2022	2021
Aluguel de Pontos de atendimento	3.654	3.406	3.654	3.406
Outras Provisões (a)	37.766	4.813	37.771	4.923
	<b>41.420</b>	<b>8.219</b>	<b>41.425</b>	<b>8.329</b>

(a) Em 31 de dezembro de 2022 o saldo apresentado inclui o montante de R\$29.747, onde a TecBan mantém discussão relacionada à diferença no saldo da conta gráfica de determinada Instituição Financeira cliente da rede Banco24Horas®. A conta gráfica são contas de compensação utilizadas para controle do numerário de terceiros em poder da TecBan para abastecimento dos caixas eletrônicos da rede Banco24Horas®. Esta discussão se relaciona 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. Face a retenções de valores devidos pela instituição financeira cliente, a Companhia decidiu por provisionar e pretende seguir com as discussões sobre o tema – vide nota explicativa nº 21.

## 16. Outras contas a pagar e adiantamento de clientes

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Adiantamento de clientes (a)	280	-	165.276	-
Outras contas a pagar (b)	71.645	123	72.169	620
<b>Total de outras contas a pagar</b>	<b>71.925</b>	<b>123</b>	<b>237.445</b>	<b>620</b>
Circulante	71.925	123	83.646	620
Não circulante	-	-	153.799	-

(a) Saldo resultante do novo contrato de prestação de serviço de locação de ATM's.

(b) Em 31 de dezembro de 2022 o saldo apresentado inclui o montante de R\$71.523, onde 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. 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 pelas equipes técnicas internas 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, a investigação foi concluída sem identificar fatos que indicassem o envolvimento de pessoas internas da TecBan nos eventos ocorridos.

Levando em consideração a avaliação da companhia quanto ao sucesso na recuperação do montante apropriado indevidamente por este fornecedor e a responsabilidade da TecBan na reposição do numerário para abastecimento dos caixas eletrônicos da rede Banco24Horas®, foi reconhecida a perda em dezembro de 2022 gerando um saldo a pagar na conta gráfica – conta de compensação utilizada para controle do numerário de terceiros em poder da TecBan - no montante de R\$71.523 com contrapartida na conta de outras despesas – vide nota explicativa nº 21.

## 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	
	2022	2021	2022	2021
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>53.123</b>	<b>241.648</b>	<b>49.738</b>	<b>217.777</b>
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(18.062)	(82.160)	(16.911)	(74.044)
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	(3.809)	(3.869)	(5.094)	(5.771)
Equivalência patrimonial	(1.040)	9.255	-	-
Inovação tecnológica e outros benefícios fiscais	10.219	7.049	10.535	7.927
Constituição de diferido s/Prejuízo fiscal e base de negativa	-	-	-	27.888
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	5.077	1.096	7.240	(758)
<b>IRPJ e CSLL apurados</b>	<b>(7.615)</b>	<b>(68.629)</b>	<b>(4.230)</b>	<b>(44.758)</b>
Corrente	(32.981)	(58.649)	(36.034)	(63.385)
Diferido	25.366	(9.980)	31.804	18.627
<b>IRPJ e CSLL no resultado</b>	<b>(7.615)</b>	<b>(68.629)</b>	<b>(4.230)</b>	<b>(44.758)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>14%</b>	<b>28%</b>	<b>9%</b>	<b>21%</b>

### 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:

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

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

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Efeito do IR/CS Ativo sobre:</b>				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	11.519	10.530	13.119	11.836
Provisão para demandas judiciais	6.753	4.605	11.937	8.973
Provisão para transporte de valores	200	1.155	200	1.261
Provisão Perda de Numerário	-	-	309	-
Provisões diversas	15.867	3.515	16.050	3.685
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	-	2.686	48.445	48.047
Efeitos do arrendamento de direito de uso	2.516	2581	9.426	7525
<b>Total do ativo diferido fiscal</b>	<b>36.855</b>	<b>25.072</b>	<b>99.486</b>	<b>81.327</b>
<b>Efeito do IR/CS Passivo sobre:</b>				
Efeitos do passivo de arrendamento	(43.516)	(57.099)	(45.022)	(58.667)
<b>Total do passivo diferido fiscal</b>	<b>(43.516)</b>	<b>(57.099)</b>	<b>(45.022)</b>	<b>(58.667)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>(6.661)</b>	<b>(32.027)</b>	<b>54.464</b>	<b>22.660</b>
<b>Classificado como:</b>				
IRPJ e CSLL diferidos ativos - não circulante	-	-	99.486	81.327
IRPJ e CSLL diferidos passivos - não circulante	(6.661)	(32.027)	(45.022)	(58.667)
<b>Total líquido</b>	<b>(6.661)</b>	<b>(32.027)</b>	<b>54.464</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.

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

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

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

Ano realização	TecBan		Consolidado	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2023	34.767	(10.575)	45.349	(10.952)
2024	454	(8.669)	4.032	(9.046)
2025	310	(6.214)	3.916	(6.590)
2026	185	(4.557)	3.966	(4.828)
Mais de cinco anos	1.139	(13.501)	42.223	(13.606)
<b>Total</b>	<b>36.855</b>	<b>(43.516)</b>	<b>99.486</b>	<b>(45.022)</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			
	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Tributárias	25.158	23.916	25.351	24.096
Trabalhistas	3.408	1.947	8.189	3.737
Cíveis	85	48	86	50
<b>Total</b>	<b>28.651</b>	<b>25.911</b>	<b>33.626</b>	<b>27.883</b>

	Provisão para perdas em demandas judiciais			
	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Trabalhistas	16.131	12.902	31.357	25.740
Tributárias	2.526	-	2.526	-
Cíveis	1.206	642	1.228	651
<b>Total</b>	<b>19.863</b>	<b>13.544</b>	<b>35.112</b>	<b>26.391</b>



## 18. Provisão para perdas em demandas judiciais-- Continuação

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

	TecBan				2022
	2021	Adição	Reversão	Perda	
Trabalhistas	12.902	7.161	(653)	(3.279)	16.131
Tributárias	-	2.526	-	-	2.526
Cíveis	642	1.108	(41)	(503)	1.206
<b>Total</b>	<b>13.544</b>	<b>10.795</b>	<b>(694)</b>	<b>(3.782)</b>	<b>19.863</b>

	Consolidado				2022
	2021	Adição	Reversão	Perda	
Trabalhistas	25.740	13.946	(1.581)	(6.748)	31.357
Tributárias	-	2.526	-	-	2.526
Cíveis	651	1.130	(41)	(512)	1.228
<b>Total</b>	<b>26.391</b>	<b>17.603</b>	<b>(1.622)</b>	<b>(7.260)</b>	<b>35.112</b>

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

	TecBan	
	2022	2021
	<b>Depósitos judiciais para demandas tributárias</b>	
PIS (i)	17.931	17.189
SAT (ii)	4.833	4.642
FINOR (iii)	1.374	1.293
Outros	1.020	792
<b>Total</b>	<b>25.158</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 31 de dezembro de 2022 o valor de R\$410.773 (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\$ 234.612 em 31 de dezembro 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.

## 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, com aprovação em Assembleia Geral Ordinária.

#### *Dividendos*

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

	2022
Lucro líquido do exercício	45.508
(-) Reserva legal	(2.275)
	<u>43.233</u>
Dividendos 25%	<u><u>10.808</u></u>

## 19. Patrimônio Líquido--Continuação

### b) Destinação do Lucro--Continuação

#### *Dividendos--Continuação*

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 do exercício de 2021, 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.

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

Lucro líquido atribuível aos acionistas  
Quantidade de ações - milhares  
Lucro por ação em R\$

Controladora		Consolidado	
2022	2021	2022	2021
45.508	173.019	45.508	173.019
4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
0,011	0,040	0,011	0,040

## 20. Receita Líquida

Receita operacional bruta  
(-) Impostos incidentes sobre o faturamento  
Receita operacional líquida

TecBan		Consolidado	
2022	2021	2022	2021
3.097.886	2.974.057	3.334.226	3.164.048
(339.268)	(324.816)	(429.450)	(408.779)
2.758.618	2.649.241	2.904.776	2.755.269

## 21. Custos e despesas operacionais

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Custos dos serviços prestados</b>				
Custos com pessoal	(178.640)	(163.247)	(621.485)	(585.707)
Transporte de valores e escolta	(892.850)	(924.969)	(298.450)	(317.685)
Depreciações e amortizações	(264.384)	(228.631)	(314.248)	(270.601)
Aluguéis	(178.768)	(186.099)	(191.458)	(194.331)
Manutenção e conservação de bens	(244.548)	(211.664)	(300.872)	(266.308)
Prestadores de serviços	(163.217)	(162.670)	(198.171)	(193.555)
Canais de dados e telefonia	(38.661)	(41.234)	(46.025)	(48.067)
Outros custos	(7.561)	(9.866)	(21.875)	(16.248)
	<b>(1.968.629)</b>	<b>(1.928.380)</b>	<b>(1.992.584)</b>	<b>(1.892.502)</b>
<b>Despesas comerciais</b>				
Publicidade e propaganda	(30.784)	(30.691)	(30.972)	(30.798)
Patrocínio, brindes e doações	(305)	(1.150)	(339)	(1.194)
Provisão e perdas de créditos	(1.848)	(645)	2.931	(5.853)
	<b>(32.937)</b>	<b>(32.486)</b>	<b>(28.380)</b>	<b>(37.845)</b>
<b>Despesas gerais e administrativas</b>				
Despesas com pessoal	(228.623)	(182.671)	(291.929)	(235.641)
Depreciações e amortizações	(31.712)	(36.428)	(46.716)	(49.142)
Aluguéis	(13.273)	(12.571)	(14.032)	(13.783)
Manutenção e conservação de bens	(31.831)	(29.318)	(50.330)	(48.208)
Prestadores de serviços	(132.599)	(109.032)	(154.378)	(135.464)
Canais de dados e telefonia	(10.139)	(10.688)	(14.497)	(12.732)
Outras despesas administrativas	(14.547)	(12.249)	(24.570)	(22.115)
	<b>(462.724)</b>	<b>(392.957)</b>	<b>(596.452)</b>	<b>(517.085)</b>
<b>Outras receitas (despesas) líquidas</b>				
Contingências	(12.523)	(27.417)	(21.908)	(33.930)
Outras receitas (despesas) (i)	(98.163)	(3.018)	(86.440)	(1.307)
	<b>(110.686)</b>	<b>(30.435)</b>	<b>(108.348)</b>	<b>(35.237)</b>

(i) Vide notas explicativas nº 15 Provisões e nº 16 Outras contas a pagar.

## 22. Resultado financeiro líquido

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Despesas financeiras</b>				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(162.391)	(65.693)	(162.466)	(65.852)
Juros sobre passivo de arrendamento	(4.993)	(6.672)	(16.290)	(16.225)
Outras	(7.753)	(3.894)	(9.473)	(6.134)
<b>Subtotal</b>	<b>(175.137)</b>	<b>(76.259)</b>	<b>(188.229)</b>	<b>(88.211)</b>
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimentos sobre aplicação financeira	39.660	18.403	45.110	20.703
Atualização monetária	5.745	4.280	10.585	7.247
Outras	2.271	3.021	3.260	5.438
<b>Subtotal</b>	<b>47.676</b>	<b>25.704</b>	<b>58.955</b>	<b>33.388</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(127.461)</b>	<b>(50.555)</b>	<b>(129.274)</b>	<b>(54.823)</b>

## 23. Transações com partes relacionadas

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

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

Os saldos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

## 23. Transações com partes relacionadas--Continuação

### a) Partes relacionadas com acionistas

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Ativo circulante/não circulante</b>				
<b>Contas bancárias</b>	<b>2.037</b>	<b>55</b>	<b>2.066</b>	<b>63</b>
Banco do Brasil	-	-	1	3
Banco Bradesco	-	14	-	6
Caixa Econômica Federal	2.014	8	2.017	16
Banco Itaú	1	2	26	7
Banco Santander	22	31	22	31
<b>Aplicação financeira</b>	<b>93.540</b>	<b>106.513</b>	<b>248.398</b>	<b>140.730</b>
Banco do Brasil	1	28.162	68.168	32.075
Banco Bradesco	1	54	26.909	1.519
Banco Santander	93.538	78.297	153.321	107.136
<b>Contas a receber</b>	<b>239.775</b>	<b>217.719</b>	<b>248.844</b>	<b>234.316</b>
Banco do Brasil	29.773	33.654	29.779	33.661
Banco Bradesco	54.058	47.777	59.169	59.105
Caixa Econômica Federal	78.577	54.537	79.416	54.613
Banco Itaú	47.478	47.273	50.591	51.040
Banco Santander	29.889	34.478	29.889	35.897
<b>Depósitos e bloqueios judiciais</b>	<b>24.151</b>	<b>23.124</b>	<b>24.151</b>	<b>23.124</b>
Caixa Econômica Federal	24.138	23.124	24.138	23.124
Banco Santander	13	-	13	-
<b>Total dos saldos em ativo circulante/não circulante</b>	<b>359.503</b>	<b>347.411</b>	<b>523.459</b>	<b>398.233</b>
<b>Passivo circulante/não circulante</b>				
<b>Fornecedores</b>	<b>80</b>	<b>1.320</b>	<b>5.380</b>	<b>1.350</b>
Banco Bradesco	80	1.320	5.380	1.350
<b>Empréstimos e financiamentos</b>	<b>20</b>	<b>370</b>	<b>208</b>	<b>670</b>
Banco do Brasil	20	370	208	670
<b>Arrendamento mercantil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62</b>
Banco Bradesco	-	-	-	62
<b>Seguros</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>-</b>
Banco Santander	42	-	42	-
<b>Total dos saldos em passivo circulante/não circulante</b>	<b>142</b>	<b>1.690</b>	<b>5.630</b>	<b>2.082</b>

## 23. Transações com partes relacionadas--Continuação

### a) Partes relacionadas com acionistas--Continuação

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Resultado</b>				
<b>Receitas de prestação de serviços</b>	<b>2.205.151</b>	<b>2.841.899</b>	<b>2.217.693</b>	<b>3.021.469</b>
Banco do Brasil	318.960	464.041	319.441	467.660
Banco Bradesco	475.715	593.467	481.492	669.528
Caixa Econômica Federal	561.020	625.683	561.020	628.859
Banco Itaú	523.868	689.420	523.868	750.486
Banco Santander	325.588	469.288	331.872	504.936
<b>Receitas diversas</b>	<b>4.341</b>	<b>-</b>	<b>15.000</b>	<b>-</b>
Banco Santander	4.341	-	15.000	-
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(244)</b>	<b>(65)</b>	<b>(251)</b>	<b>(222)</b>
Banco do Brasil	(40)	-	(40)	(112)
Banco Bradesco	(59)	(4)	(59)	(48)
Caixa Econômica Federal	(136)	(5)	(136)	(6)
Banco Santander	(9)	(56)	(16)	(56)
<b>Receitas financeiras</b>	<b>20.583</b>	<b>1.175</b>	<b>20.929</b>	<b>1.503</b>
Banco Itaú	-	2	-	5
Banco Bradesco	28	16	119	208
Banco do Brasil	1.957	368	2.132	388
Banco Santander	18.598	789	18.678	902
<b>Seguros</b>	<b>(951)</b>	<b>(789)</b>	<b>(972)</b>	<b>(793)</b>
Banco Santander	(951)	(789)	(972)	(793)
<b>Plano de previdência complementar - modalidade de contribuição definida</b>	<b>(6.164)</b>	<b>(5.426)</b>	<b>(6.718)</b>	<b>(5.348)</b>
Banco Itaú	(2.614)	(2.282)	(2.834)	(2.256)
Banco Santander	(3.550)	(3.144)	(3.884)	(3.092)
<b>Total em contas de resultado</b>	<b>2.222.716</b>	<b>2.836.794</b>	<b>2.245.681</b>	<b>3.016.609</b>
<b>Compensação conta gráfica</b>				
<b>Numerário cedido pelos acionistas para abastecimento</b>	<b>9.610.237</b>	<b>10.316.205</b>	<b>10.537.980</b>	<b>11.319.315</b>
Banco do Brasil	1.391.772	1.712.701	1.400.163	1.719.830
Banco Bradesco	2.375.462	2.522.939	2.783.841	2.969.436
Caixa Econômica Federal	2.344.286	2.200.825	2.527.009	2.312.027
Banco Itaú	2.375.577	2.669.141	2.544.941	2.822.701
Banco Santander	1.123.140	1.210.599	1.282.026	1.495.321
<b>Total dos saldos em conta de compensação conta gráfica</b>	<b>9.610.237</b>	<b>10.316.205</b>	<b>10.537.980</b>	<b>11.319.315</b>

## 23. Transações com partes relacionadas--Continuação

### b) Transações entre Companhias do Grupo TecBan eliminadas no consolidado

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Ativo</b>	513	459	64.199	71.924	2	1.481	1.291	-
Contas a receber de serviços prestados (a)	-	-	54.228	58.836	-	1.479	1.291	-
Repasses serviços compartilhados (b)	505	459	-	-	-	-	-	-
Ativos de contratos (a)	-	-	9.971	13.088	2	2	-	-
Outras contas a receber (c)	8	-	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo</b>	(61.828)	(70.205)	(381)	(344)	(128)	(117)	(8)	-
Fornecedores serviços prestados (a)	(61.828)	(70.205)	(2)	(2)	-	-	-	-
Repasses serviços compartilhados (b)	-	-	(379)	(342)	(128)	(117)	-	-
Outras contas a pagar (c)	-	-	-	-	-	-	(8)	-
<b>Resultado</b>	(620.861)	(619.755)	590.164	603.481	17.435	16.274	13.262	-
<b>Receita</b>								
Receita com prestação de serviço (a)	-	-	594.712	607.616	18.976	17.674	13.262	-
<b>Despesa</b>								
Serviços Contratados (a)	(626.925)	(625.261)	(25)	(29)	-	-	-	-
Repasses serviços compartilhados (b)	6.064	5.506	(4.523)	(4.106)	(1.541)	(1.400)	-	-

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

### c) Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal chave da administração corresponde a Diretoria Executiva. A remuneração direta do pessoal-chave da Administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$19.146 (R\$17.498 em 2021).

## 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 31 de dezembro 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	
	2022	2021	2022	2021
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	2.182	243	2.335	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4)	111.616	190.214	158.753	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4)	7.027	5.791	7.027	5.791
	<b>120.825</b>	<b>196.248</b>	<b>168.115</b>	<b>252.583</b>

#### II) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contas a receber de clientes (Nota 5)	292.545	266.853	314.681	277.206
	<b>292.545</b>	<b>266.853</b>	<b>314.681</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				Total
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Fornecedores (Nota 11)	306.170	-	-	-	306.170
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	222.214	319.219	519.288	-	1.060.721
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	8.308	8.812	9.605	22.114	48.839
Adiantamento de clientes (Nota 16)	280	-	-	-	280
	<b>536.972</b>	<b>328.031</b>	<b>528.893</b>	<b>22.114</b>	<b>1.416.010</b>

Operação	Consolidado				Total
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Fornecedores (Nota 11)	271.944	-	-	-	271.944
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	222.327	319.294	519.288	-	1.060.909
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	22.458	22.931	30.429	81.239	157.057
Adiantamento de clientes (Nota 16)	11.478	11.185	33.555	109.059	165.277
	<b>528.207</b>	<b>353.410</b>	<b>583.272</b>	<b>190.298</b>	<b>1.655.187</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.

	Consolidado		
	Nota	2022	2021
Empréstimos e financiamentos e debêntures	12	1.060.909	1.201.992
Contratos de arrendamento	14	157.057	174.215
(-) Caixa e equivalente de caixa	4	(2.335)	(1.143)
(-) Aplicações financeiras	4	(165.780)	(251.440)
Endividamento líquido consolidado		1.049.851	1.123.624
EBTIDA		539.976	592.343
Índice de alavancagem financeira consolidado		1,94	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

		TecBan			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		2022	2022	2021	2021
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	2.182	2.182	243	243
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	111.616	111.616	190.214	190.214
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	7.027	7.027	5.791	5.791
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	292.545	292.545	266.853	266.853
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos Amortizado	23.639	23.639	10.374	10.374
Outros ativos	Custos Amortizado	6.431	6.431	4.692	4.692
<b>Total</b>		<b>443.440</b>	<b>443.440</b>	<b>478.167</b>	<b>478.167</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	306.170	306.170	230.359	230.359
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.060.721	1.098.753	1.200.389	1.240.466
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	48.839	48.839	61.083	61.765
Dividendos e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	11.088	11.088	41.092	41.092
<b>Total</b>		<b>1.426.818</b>	<b>1.464.850</b>	<b>1.532.923</b>	<b>1.573.682</b>
		Consolidado			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		2022	2022	2021	2021
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	2.335	2.335	1.143	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	158.753	158.753	245.649	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	7.027	7.027	5.791	5.791
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	314.681	314.681	277.206	277.206
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos Amortizado	33.734	33.734	20.638	20.638
Outros ativos	Custos Amortizado	5.428	5.428	6.236	6.236
<b>Total</b>		<b>521.958</b>	<b>521.958</b>	<b>556.663</b>	<b>556.663</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	271.944	271.944	178.014	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.060.909	1.098.941	1.201.992	1.242.092
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	157.057	157.057	174.215	175.030
Dividendos e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	176.085	176.085	41.092	41.092
<b>Total</b>		<b>1.665.995</b>	<b>1.704.027</b>	<b>1.595.313</b>	<b>1.636.228</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

Os principais riscos atrelados às operações da Companhia estão relacionados às variações do 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 dezembro 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	2022	TecBan		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	111.616	6,49%	4,87%	3,25%
Receita financeira				7.244	5.436	3.628

Operação	Nota explicativa	Risco	2022	Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	158.753	6,49%	4,87%	3,25%
Receita financeira				10.303	7.731	5.159

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

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

Operação	Nota explicativa	Risco	2021	TecBan		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	190.214	4,40%	3,30%	2,20%
Receita financeira				8.369	6.277	4.185

Operação	Nota explicativa	Risco	2021	Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	245.649	4,40%	3,30%	2,20%
Receita financeira				10.809	8.106	5.404

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	2022	TecBan e Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Debêntures	12	Aumento do CDI	1.060.701	6,49%	8,11%	9,74%
Despesa Financeira				68.839	86.023	103.312

Operação	Nota explicativa	Risco	2021	TecBan e Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Debêntures	12	Aumento do CDI	1.198.770	4,40%	5,50%	6,60%
Despesa Financeira				52.746	65.932	79.119

## 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 31 de dezembro de 2022, a cobertura de seguros era de R\$ 11.809.582 (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.

A Companhia contratou fiança bancária e/ou seguro-fiança para o cumprimento de cláusulas específicas em contratos de prestação de serviços de clientes e contratos de aluguel em 2022 no montante R\$61.538 (R\$55.598 em 31 de dezembro de 2021) e processos judiciais e administrativos R\$495.468 (R\$488.165 em 31 de dezembro de 2021), substancialmente esse montante na TecBan é R\$43.514 (R\$41.271 em 31 de dezembro de 2021) e em processos judiciais e administrativos no montante de R\$493.924 (R\$487.163 em 31 de dezembro de 2021).

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.

## 26. Plano de benefícios a empregados

Em linha com as melhores práticas de mercado, a Companhia oferece benefícios sociais aos seus empregados, dentre os quais: (a) assistência médica; (b) assistência odontológica; (c) seguro de vida; (d) vale refeição; (e) vale alimentação; (f) previdência privada que por sua vez propõe planos de complementação de aposentadoria na modalidade de contribuição definida; (g) participação nos lucros; (h) outros benefícios. As despesas com benefícios no exercício findo em 31/12/2022 totalizaram R\$124.944 na TecBan e R\$249.338 no Consolidado (R\$101.362 na TecBan e R\$215.234 no Consolidado no exercício findo em 31/12/2021).

Todos estes benefícios respeitam o regime de competência em sua contabilização, sendo cessados ao término do vínculo empregatício com a Companhia.

---

**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 do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Ao  
Conselho de Administração e Acionistas  
**Tecnologia Bancária S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Tecnologia Bancária S.A. (“Companhia”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Companhia em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

Conforme descrito na nota explicativa 16 às demonstrações contábeis individuais e consolidadas, em 31 de dezembro de 2022, existe inquérito policial em andamento junto à autoridade pública relacionado a prestador de serviços de guarda de valores da Companhia. Neste momento, não é possível prever os desdobramentos futuros decorrentes do andamento do inquérito policial e investigações a serem conduzidas pelas autoridades públicas, nem seus eventuais efeitos e reflexos sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.



## Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Além do assunto descrito na seção “**Ênfase – Impactos relacionados a investigação em andamento**”, determinamos que o assunto abaixo é um assunto principal de auditoria a ser comunicado em nosso relatório, como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, e está sendo apresentado no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”, incluindo aquelas em relação a esse principal assunto de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações contábeis. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar o assunto abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações contábeis da Companhia.

### *Recuperabilidade do imposto de renda e contribuição social diferidos ativos*

A Companhia reconhece valores relativos a imposto de renda e contribuição social sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, além de diferenças temporárias entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus respectivos valores contábeis. Conforme nota explicativa 16, em 31 de dezembro de 2022, o valor do imposto de renda e contribuição social diferidos registrados no ativo não circulante nas demonstrações contábeis totalizava R\$ 99.486 mil no consolidado.

A Companhia fundamenta a recuperabilidade do tributo diferido ativo com base em projeções de resultados tributáveis futuros, as quais são elaboradas com base em premissas tais como: (i) crescimento da receita; (ii) taxas de descontos; (iii) comportamento dos custos e despesas, entre outros. Tais projeções incluem incertezas e julgamento profissional que podem não se realizar no futuro, podendo alterar o prazo e plano de realização.

O monitoramento desse assunto foi considerado significativo para nossa auditoria devido à relevância dos valores envolvidos e às incertezas inerentes a esse tipo de estimativa e ao julgamento necessário exercido pela diretoria na determinação das premissas e na projeção dos resultados futuros.

## **Como nossa auditoria tratou o assunto**

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, dentre outros: (i) o envolvimento de especialistas em avaliação para nos auxiliar na avaliação do plano de negócios sobre os quais as projeções de lucros futuros foram elaboradas e na avaliação das premissas e metodologia usadas pela diretoria relacionadas às estimativas de lucros tributáveis futuros, bem como as taxas de descontos aplicadas; (ii) o envolvimento de especialistas em impostos para nos auxiliar na análise dos cálculos dos tributos diferidos; (iii) a avaliação das projeções para realização dos referidos créditos tributários considerando o plano de negócios da Companhia; (iv) a avaliação se o plano de negócios considerado pela Companhia para elaboração das projeções foi devidamente aprovado pelos responsáveis pela governança; (v) a análise da consistência entre os dados utilizados na elaboração das projeções de resultados e os dados contábeis, quando aplicável; e (vi) teste da exatidão matemática dos cálculos incluídos nas projeções.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre o reconhecimento, mensuração e recuperabilidade do tributo diferido ativo mediante disponibilidade de lucros tributáveis futuros, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas de valor recuperável do imposto de renda e contribuição social diferidos ativos adotados pela diretoria, assim como as respectivas divulgações na Nota 16, são aceitáveis, no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A diretoria da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

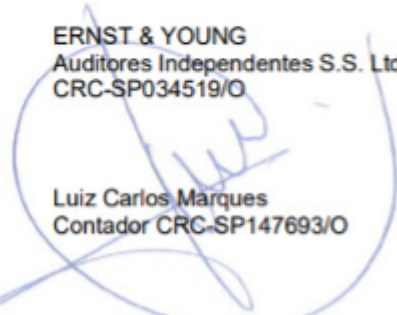
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 17 de março de 2023.

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



Luiz Carlos Marques  
Contador CRC-SP147693/O