



# Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

---

31 de dezembro de 2023 e 2022  
**Com Relatório do Auditor Independente**

# Índice

## Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Relatório da Administração	3
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações dos resultados	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa	9
Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas	10
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas	61

Em 2023 o Grupo TecBan demonstrou desempenho resiliente alinhado as estratégias definidas pelos acionistas. Nossos objetivos para este exercício foram baseados em três engrenagens propulsoras, a saber: resultado através de inovação, evolução com eficiência e diversificação de receita.

Para nós é imprescindível medir e acompanhar a experiência de nossos clientes e parceiros de negócio. Isso nos ajuda a conquistar lealdade em busca da consolidação da rede externa de autoatendimento bancário, além de nos guiar para um resultado eficiente. Nossa estratégia tem como pilar o foco no cliente e sustentação do negócio. Atingimos um NPS de 75,7 na pesquisa de satisfação dos clientes e um NPS de 89,4 na pesquisa de satisfação dos parceiros de negócio.

Nas engrenagens de resultado através da inovação e evolução do negócio com eficiência, entendemos que há uma sinergia genuína. Reconhecemos, portanto, a importância de integrar fatores ambientais, sociais e de governança em nossas análises de investimento, a fim de gerar retorno sustentável ao Grupo TecBan e principalmente a sociedade brasileira. Consideramos que estamos evoluindo neste tema com frentes promissoras relacionadas a nossa cadeia produtiva, além da inclusão financeira e digital, diversidade, transparência, ética e segurança.

Nesta vertente, destacamos a importância do saque no comércio com os dispositivos ATMO e Totem em regiões afastadas dos grandes centros comerciais e com pouca infraestrutura em que disponibilizamos, através destes equipamentos pequenos e sem cofre, mais de 90 serviços do Banco24Horas, além do acesso ao dinheiro físico que é concedido pelo próprio estabelecimento comercial, gerando eficiência, agilidade e sobretudo inclusão financeira. Desde a iniciativa piloto em 2020 investimos mais de R\$ 13 milhões para ampliação e distribuição destes dispositivos. Encerramos 2023 com 719 pontos e mais de 1,4Mi de transações.

No Banco24Horas, nosso principal negócio, encerramos 2023 com 1,5 Bi de transações e faturamento bruto de R\$2,9 bilhões, uma discreta queda de 1,9% em comparação ao exercício anterior. Seguimos confiantes em nossa capacidade de absorver e se adaptar aos novos comportamentos do mercado.

A nossa condição de plataforma de compartilhamento nos permite impulsionar parcerias estratégicas no Banco24Horas. Em 2023 atingimos R\$771,2 milhões de faturamento bruto com a rede de associados, crescendo 1.1p.p. frente a 2022.

Na estratégia para 2024 a inovação e a diversificação de receita continuarão sendo nossas engrenagens propulsoras. Seguiremos focados na sustentação do nosso core business, mas também mirando no crescimento dos negócios adjacentes.

Em 2023 exploramos oportunidades de diversificação de receita e crescemos 15,8% comparado com 2022 e estamos próximos do meio bilhão de receita diversificada. Em 2023 investimos R\$ 443,2 milhões em pesquisa, desenvolvimento e implementação de novas tecnologias para fortalecer ainda mais nossa infraestrutura e cada vez mais nos posicionarmos como um vetor de inovação no ecossistema de autoatendimento.

A geração operacional de caixa de R\$ 678,5 milhões viabilizou o alcance de nossos objetivos estratégicos e planos operacionais. Atingimos um EBITDA de R\$ 569,0 milhões, representando uma evolução de 5,4% frente ao desempenho de 2022. Em nossa política financeira este é um importante indicador de rentabilidade, além de representar o cumprimento dos compromissos de endividamento e rating. Nossa alavancagem fechou em 1.8x (dívida líquida sobre EBITDA).

Ao apresentarmos a nossa demonstração financeira, controladora e consolidado, indicamos um lucro líquido de R\$ 37,8 milhões, em linha com o modelo de negócio do Grupo TecBan, e faturamento combinado que superou R\$ 4,1 bilhões, aumento de 2,8% em relação a 2022.

Através dessa robustez financeira garantimos a estabilidade e crescimento seguro do nosso negócio. Acreditamos na coexistência do dinheiro físico com as demais soluções financeiras digitais. Na cultura e realidade socioeconômica da população brasileira, o dinheiro tem um papel fundamental. Estarmos inseridos nessa cadeia de valor dando sustentação através de conectividade, alta disponibilidade e segurança é o que buscamos. E assim sermos um acelerador de eficiência para os nossos acionistas e rede de associados.

Agradecemos aos times do grupo TecBan pelo comprometimento e responsabilidade com o nosso propósito que seguramente estão refletidos nos resultados alcançados.

Agradecemos também a confiança de nossos clientes, ao apoio de nossos fornecedores e ao direcionamento de nosso Conselho de Administração.

**Uma boa leitura a todos.**

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)



	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Ativo</b>					
<b>Circulante</b>					
Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras	4	<b>277.594</b>	120.825	<b>342.079</b>	168.115
Contas a receber de clientes	5	<b>303.290</b>	316.184	<b>345.008</b>	348.415
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	<b>61.600</b>	46.555	<b>85.776</b>	59.067
Tributos a recuperar	6.b	<b>7.026</b>	7.551	<b>27.990</b>	25.418
Estoques	7	<b>38.187</b>	36.761	<b>43.947</b>	40.703
Despesas antecipadas		<b>10.138</b>	16.806	<b>23.789</b>	30.334
Outros ativos partes relacionadas	22.b	<b>12.212</b>	1.419	-	-
Outros ativos		<b>25.953</b>	9.494	<b>37.762</b>	24.481
<b>Não circulante</b>		<b>2.018.673</b>	1.994.549	<b>2.325.374</b>	2.190.177
<b>Realizável a longo prazo</b>					
Despesas antecipadas		<b>994</b>	2.408	<b>2.338</b>	3.455
Depósitos judiciais	17	<b>31.652</b>	28.651	<b>38.452</b>	33.626
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	-	<b>69.046</b>	54.464
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	<b>8.178</b>	7.443	<b>8.178</b>	7.443
Tributos a recuperar	6.b	<b>4.856</b>	5.417	<b>52.967</b>	28.820
Outros ativos		<b>162</b>	161	<b>240</b>	238
Investimentos	8	<b>459.990</b>	447.909	-	-
Imobilizado	9	<b>1.165.940</b>	1.142.277	<b>1.667.291</b>	1.578.527
Intangível	10	<b>311.894</b>	317.988	<b>331.860</b>	335.946
Ativo de direito de uso	14.a	<b>35.007</b>	42.295	<b>155.002</b>	147.658
<b>Total do ativo</b>		<b>2.754.673</b>	2.550.144	<b>3.231.725</b>	2.886.710

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>					
Fornecedores	11	<b>143.496</b>	172.819	<b>159.354</b>	200.421
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	<b>349.202</b>	222.214	<b>349.277</b>	222.327
Obrigações sociais e trabalhistas	13	<b>89.871</b>	93.501	<b>163.140</b>	154.444
Passivo de arrendamento	14.b	<b>8.174</b>	8.308	<b>25.164</b>	22.458
Impostos e contribuições a recolher		<b>13.267</b>	13.679	<b>20.334</b>	22.747
Provisões		<b>26.050</b>	41.420	<b>26.890</b>	41.425
Fornecedores partes relacionadas	22.b	<b>65.896</b>	61.828	-	-
Dividendos propostos		<b>8.975</b>	10.808	<b>8.975</b>	10.808
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	<b>10.624</b>	71.925	<b>30.385</b>	83.646
<b>Não circulante</b>		<b>1.062.858</b>	917.007	<b>1.471.946</b>	1.191.799
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	<b>853.435</b>	838.507	<b>853.435</b>	838.582
Obrigações sociais e trabalhistas	13	<b>14.089</b>	10.587	<b>15.639</b>	11.381
Passivo de arrendamento	14.b	<b>33.855</b>	40.531	<b>143.828</b>	134.599
Provisão de desmantelamento	14.c	<b>991</b>	858	<b>20.942</b>	18.326
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	<b>4.017</b>	6.661	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	17	<b>8.592</b>	19.863	<b>38.920</b>	35.112
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	<b>147.879</b>	-	<b>399.182</b>	153.799
<b>Total do passivo</b>		<b>1.778.413</b>	1.613.509	<b>2.255.465</b>	1.950.075
<b>Patrimônio líquido</b>					
Capital social	18	<b>976.260</b>	936.635	<b>976.260</b>	936.635
Reservas de capital		-	525	-	525
Reservas de lucro		<b>93.231</b>	53.606	<b>93.231</b>	53.606
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.754.673</b>	2.550.144	<b>3.231.725</b>	2.886.710

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

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Receita líquida	19	<b>2.680.357</b>	2.758.618	<b>2.875.219</b>	2.904.776
Custo dos serviços prestados	20	<b>(1.965.598)</b>	(1.968.629)	<b>(2.011.089)</b>	(1.992.584)
<b>Lucro bruto</b>		<b>714.759</b>	789.989	<b>864.130</b>	912.192
Despesas operacionais	20	<b>(514.039)</b>	(606.347)	<b>(673.505)</b>	(733.180)
Despesas comerciais		<b>(30.597)</b>	(32.937)	<b>(31.566)</b>	(28.380)
Despesas gerais e administrativas		<b>(489.316)</b>	(462.724)	<b>(615.468)</b>	(596.452)
Outras (despesas) receitas líquidas		<b>5.874</b>	(110.686)	<b>(26.471)</b>	(108.348)
Resultado de equivalência patrimonial	8	<b>(4.319)</b>	(3.058)	-	-
Resultado financeiro líquido	21	<b>(160.240)</b>	(127.461)	<b>(163.392)</b>	(129.274)
Despesas financeiras		<b>(198.071)</b>	(175.137)	<b>(212.900)</b>	(188.229)
Receitas financeiras		<b>37.831</b>	47.676	<b>49.508</b>	58.955
<b>Lucro antes dos tributos</b>		<b>36.161</b>	53.123	<b>27.233</b>	49.738
Imposto de renda e contribuição social		<b>1.631</b>	(7.615)	<b>10.559</b>	(4.230)
Corrente	16	<b>(1.012)</b>	(32.981)	<b>(4.023)</b>	(36.034)
Diferido	16	<b>2.643</b>	25.366	<b>14.582</b>	31.804
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>37.792</b>	45.508	<b>37.792</b>	45.508
Quantidade de ações		<b>4.282.957</b>	4.282.957	<b>4.282.957</b>	4.282.957
Lucro líquido por ação em R\$ - Básico/Diluído	18.c	<b>0,0088</b>	0,0106	<b>0,0088</b>	0,0106

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

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lucro líquido do período	<b>37.792</b>	45.508
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<b>37.792</b>	45.508

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 2023 e 2022  
(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 2021</b>		718.136	24	501	18.906	123.276	-	860.843
Transferência de dividendos para reserva de expansão		-	-	-	-	41.092	-	41.092
Aumento de capital		164.368	-	-	-	(164.368)	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	45.508	45.508
Destinação do lucro:								
Dividendos propostos		-	-	-	-	-	(10.808)	(10.808)
Reserva legal		-	-	-	2.275	-	(2.275)	-
Reserva de lucros para expansão		-	-	-	-	32.425	(32.425)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		882.504	24	501	21.181	32.425	-	936.635
Transferência de dividendos para reserva de expansão		-	-	-	-	10.808	-	10.808
Aumento de capital	18.a	525	(24)	(501)	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	37.792	37.792
Destinação do lucro:								
Dividendos propostos	18.b	-	-	-	-	-	(8.975)	(8.975)
Reserva legal	18.b	-	-	-	1.890	-	(1.890)	-
Reserva de lucros para expansão	18.b	-	-	-	-	26.927	(26.927)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		883.029	-	-	23.071	70.160	-	976.260

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

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>					
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		36.161	53.123	27.233	49.738
<b>Ajustes por:</b>		<b>441.672</b>	515.650	<b>540.346</b>	588.154
Equivalência patrimonial	8	4.319	3.058	-	-
Depreciação e amortização	9, 10 e 14.a	303.750	296.721	379.488	361.653
Baixa de ativos	9, 10 e 14.a	7.776	5.653	7.547	8.404
Juros sobre empréstimos, financiamentos e efeito da variação cambial		143.474	166.025	149.359	173.449
Provisão/(reversão) para riscos tributários, trabalhistas e cíveis		(2.813)	10.101	17.315	15.981
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa	17	542	1.241	1.178	(3.622)
Outras provisões/(reversões)	15	(15.376)	32.851	(14.541)	32.289
<b>(Aumento) redução no ativo</b>		<b>(18.047)</b>	(89.207)	<b>(50.298)</b>	(147.327)
Contas a receber	5	12.352	(41.617)	2.229	(46.949)
Tributos a compensar	6	(9.082)	(40.295)	(41.837)	(80.137)
Estoque	7	(1.366)	(5.662)	(3.184)	(6.700)
Despesas antecipadas		8.082	1.282	7.662	(266)
Depósitos judiciais	17	(783)	(1.309)	(1.890)	(4.085)
Outros ativos		(27.250)	(1.606)	(13.278)	(9.190)
<b>Aumento (redução) no passivo</b>		<b>58.991</b>	64.687	<b>161.240</b>	255.290
Fornecedores	11	(25.413)	3.953	(41.429)	21.373
Obrigações sociais e trabalhistas	13	(128)	12.326	12.954	19.082
Impostos a recolher		(2.046)	(23.394)	(2.407)	(21.990)
Adiantamento a clientes	15	158.221	279	263.678	164.984
Outros passivos		(71.643)	71.523	(71.556)	71.841
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>518.777</b>	544.253	<b>678.521</b>	745.855
Pagamentos de demandas judiciais	17	(8.458)	(3.782)	(13.507)	(7.260)
Imposto de renda e contribuição social pagos	16	-	(12.036)	(4.681)	(15.085)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	12	(137.361)	(151.546)	(137.369)	(151.629)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>372.958</b>	376.889	<b>522.964</b>	571.881
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>					
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	9 e 10	(320.503)	(285.705)	(443.201)	(468.898)
Aumento de capital em sociedade controlada	8	(16.400)	(3.400)	-	-
<b>Caixa líquido (aplicado nas) nas atividades de investimentos</b>		<b>(336.903)</b>	(289.105)	<b>(443.201)</b>	(468.898)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>					
Captação	12	585.000	200.000	585.000	200.000
Pagamento principal - empréstimos, financiamentos e debêntures	12	(451.298)	(352.521)	(451.411)	(353.928)
Arrendamentos pagos	14.b	(12.988)	(10.686)	(39.388)	(33.523)
<b>Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>		<b>120.714</b>	(163.207)	<b>94.201</b>	(187.451)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>		<b>156.769</b>	(75.423)	<b>173.964</b>	(84.468)
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício		120.825	196.248	168.115	252.583
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício		277.594	120.825	342.079	168.115

## 1. Contexto Operacional

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

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

Atualmente, as seguintes empresas são controladas pela TecBan:

(a) TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. (“TBNet”), responsável pela atividade de exploração de serviços de infraestrutura em telecomunicação;

(b) TB Forte Segurança e Transporte de Valores Ltda. (“TB Forte”), empresa responsável pela prestação de serviços de transportes de valores, 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 2023 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros do Conselho da Administração em 22 de fevereiro de 2024.

## 2. Base de elaboração e preparação

### 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.

## 2. Base de elaboração e preparação--Continuação

### a) Apresentação--Continuação

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.

### b) Base de consolidação

As demonstrações contábeis consolidadas da Companhia, incluem as demonstrações contábeis das controladas indicadas abaixo, e 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. As controladas diretas e indiretas são reconhecidas pelo método de equivalência patrimonial, e estão listadas a seguir:

Controladas	Principal atividade	País-sede	% participação	
			2023	2022
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 2023.

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.

### **3. Principais políticas contábeis**

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente na Companhia e em suas controladas em todos os exercícios apresentados nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

#### a) Reconhecimento da Receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de produtos e serviços em conformidade com o CPC 47, no curso normal das atividades da Companhia e de suas controladas, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, descontos comerciais e/ou bonificações e outras deduções.

As receitas com prestação de serviços são reconhecidas ao longo do tempo que o serviço é prestado, sendo reconhecida quando a contraprestação depende da conclusão bem-sucedida das obrigações contratuais de bens e serviços.

Enquanto a receita com vendas é reconhecida a medida em que a Companhia e suas controladas transferem o controle sobre o produto ao cliente considerando assim que a obrigação de desempenho foi cumprida.

#### 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.

### **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.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### b) Instrumentos financeiros--Continuação

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

###### Ativos financeiros ao custo amortizado

Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

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, serviços a faturar 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.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### b) Instrumentos financeiros--Continuação

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

###### 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.

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 serviços a faturar

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 serviços a faturar, 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.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### b) Instrumentos financeiros--Continuação

##### 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.

##### 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.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### b) Instrumentos financeiros--Continuação

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

###### 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:

- 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.

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

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

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

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

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.

#### **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, vide Nota Explicativa nº 8.

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

#### 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 arrendamento.

#### f) Imobilizado

##### Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), se houver.

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.

##### Custos subsequentes

São incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecido como uma ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável benefícios econômicos futuros associados a esses custos serão auferidos pela Companhia, e que possam ser mensurados com segurança. Todos os reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

##### Depreciação

Depreciação de um ativo imobilizado é iniciada quando o item está pronto para uso, ou seja, quando está no lugar e condições necessárias para ser capaz de operar da forma pretendida pela Administração.

A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear ao longo das vidas úteis estimadas dos ativos, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 9.

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

#### 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:

- 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.

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

#### h) Redução ao valor recuperável (Impairment)

##### Ativos financeiros não derivativos

A Companhia avalia, em base prospectiva, as perdas esperadas de crédito associadas aos títulos de dívida registrados ao custo amortizado e ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes. A metodologia de impairment aplicada depende de ter havido ou não um aumento significativo no risco de crédito. Para as contas a receber de clientes, a Companhia aplica a abordagem simplificada conforme permitido pelo CPC 48 e, por isso, reconhece as perdas esperadas ao longo da vida útil a partir do reconhecimento inicial dos recebíveis.

##### Ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado

A Companhia considera evidência de perda de valor de ativos mensurados pelo custo amortizado tanto em nível individual como em nível coletivo. Uma perda por redução ao valor recuperável é calculada como a diferença entre o valor contábil e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados, descontados à taxa de juros efetiva original do ativo. As perdas são reconhecidas no resultado e refletidas em uma conta de provisão. Quando a Companhia considera que não há expectativas razoáveis de recuperação, os valores são baixados. Quando um evento subsequente indica uma redução da perda de valor, a redução pela perda de valor é revertida através do resultado.

##### Ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Companhia, que não os estoques e imposto de renda e contribuição social diferidos ativos, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado. O valor recuperável de um ativo ou UGC é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo menos custos para alienação. O valor em uso é baseado em fluxos de caixa futuros estimados, descontados a valor presente usando uma taxa de desconto antes dos impostos, que reflita as avaliações atuais de mercado do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo ou da UGC. Uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida se o valor contábil do ativo ou UGC exceder o seu valor recuperável.

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 para deterioração 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 16.

#### 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 16.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### 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.

#### 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 Companhia 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.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### n) Ativos e passivos contingentes--Continuação

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.

#### 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 16	Imposto de renda e contribuição social diferidos;
Nota 17	Provisão para perdas em demandas judiciais trabalhistas, tributárias e cíveis; e
Nota 23	Análises de sensibilidade de instrumentos financeiros.

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

#### q) Provisões

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.

#### 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. A Companhia classifica todos os demais ativos 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.

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

#### 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.

#### 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.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### 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:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Aquisições de ativo imobilizado (Nota 9)	(179.327)	(129.759)	(291.948)	(299.531)
Aquisições de intangíveis (Nota 10)	(141.176)	(149.479)	(151.253)	(161.737)
Pagamentos de Finame/Arrendamento no exercício	-	(6.467)	-	(7.630)
<b>Caixa pago pela aquisição de ativos</b>	<b>(320.503)</b>	<b>(285.705)</b>	<b>(443.201)</b>	<b>(468.898)</b>

#### 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) Benefícios a empregados

##### *Benefícios de curto prazo a empregados – salários, férias e encargos*

Os pagamentos de benefícios de curto prazo a empregados como salários ou férias e os respectivos encargos são mensalmente reconhecidos no resultado pelo regime de competência. O passivo é reconhecido pelo valor a ser pago considerando a obrigação legal presente ou constituída de pagar em função do serviço já prestado pelo empregado e se a obrigação pode ser estimada com segurança.

##### *Benefícios de curto prazo a empregados – programa de participação nos resultados*

O programa de participação nos resultados é definido a partir da contribuição e desempenho individual e/ou corporativo não tendo vínculo com a geração de lucro, utilizamos como gatilho o indicador financeiro EBITDA ou performance operacional da unidade de negócio. Constituímos provisão com base na mensuração periódica do cumprimento dessas metas e resultados, respeitando o regime de competência da obrigação presente resultante de um evento passado no valor estimado da saída de recursos no futuro.

### 3. Principais políticas contábeis--Continuação

#### w) Benefícios a empregados--Continuação

*Benefícios de longo prazo a empregados-plano de contribuição definida (previdência privada)*

É um benefício opcional em que os empregados podem a partir da adesão planejar sua aposentadoria. A contribuição básica do empregado corresponde a um percentual do salário-base mensal e a contribuição da Companhia corresponde a 100% desta contribuição definida. As obrigações desse benefício são reconhecidas mensalmente como despesa conforme regime de competência.

#### x) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

Uma série de novas normas contábeis serão efetivas para exercícios iniciados após 1º de janeiro de 2023. A Companhia não adotou as seguintes normas contábeis na preparação destas demonstrações financeiras.

*i) Classificação dos passivos como circulante ou não circulante e passivos não circulantes com Covenants (alterações ao CPC 26)*

As alterações, emitidas em 2020 e 2022, visam esclarecer os requisitos para determinar se um passivo é circulante ou não circulante e exigem novas divulgações para passivos não circulantes que estão sujeitos a covenants futuros. As alterações se aplicam aos exercícios anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2024.

*ii) Acordos de financiamento de fornecedores ("Risco Sacado") (alterações ao CPC 26 e CPC 40)*

As alterações introduzem novas divulgações relacionadas a acordos de financiamento com fornecedores ("Risco Sacado") que ajudam os usuários das demonstrações financeiras a avaliar os efeitos desses acordos sobre os passivos e fluxos de caixa de uma entidade e sobre a exposição da entidade ao risco de liquidez. As alterações se aplicam a períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2024.

*iii) Outras Normas Contábeis.*

Não se espera que as seguintes normas novas e alteradas tenham um impacto significativo nas demonstrações financeiras da Companhia:

- Passivo de arrendamento em uma venda e leaseback (alterações ao CPC 06).
- Ausência de conversibilidade (alterações ao CPC 02).

Essas alterações não impactaram as demonstrações contábeis da Companhia. A Companhia pretende usar os expedientes práticos nos períodos futuros se eles se tornarem aplicáveis.

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

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa e bancos	344	2.182	511	2.335
Aplicações financeiras (a)	270.457	111.616	334.775	158.753
Fundos de investimentos (b)	6.793	7.027	6.793	7.027
<b>Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras</b>	<b>277.594</b>	<b>120.825</b>	<b>342.079</b>	<b>168.115</b>

(a) As aplicações financeiras possuem cláusulas de resgate antecipado, independentemente de seus prazos de vencimento em função de suas características de alta liquidez e são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa. Referem-se a aplicações em CDB, sendo que no exercício a taxa média de remuneração foi de 101,33% do CDI (102,69% em 2022) na Controladora e 100,23% do CDI (101,81% em 2022) no Consolidado.

(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 e suas controladas. A valorização ou desvalorização está atrelada à variação do dólar.

## 5. Contas a receber de clientes

### Contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Clientes nacionais	278.904	295.605	312.730	318.278
Serviços a faturar	27.988	23.639	37.053	33.734
<b>Subtotal</b>	<b>306.892</b>	<b>319.244</b>	<b>349.783</b>	<b>352.012</b>
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(3.602)	(3.060)	(4.775)	(3.597)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.602)</b>	<b>(3.060)</b>	<b>(4.775)</b>	<b>(3.597)</b>
<b>Total</b>	<b>303.290</b>	<b>316.184</b>	<b>345.008</b>	<b>348.415</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:

## 5. Contas a receber de clientes--Continuação

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

Classificação	Controladora			
	2023		2022	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	283.382	-	284.925	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	4.958	-	1.626	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	13.699	-	27.462	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	707	-	1.296	-
Vencidos acima de 360 dias	4.146	(3.602)	3.935	(3.060)
<b>Total de vencidos</b>	<b>23.510</b>	<b>(3.602)</b>	<b>34.319</b>	<b>(3.060)</b>
<b>Total</b>	<b>306.892</b>	<b>(3.602)</b>	<b>319.244</b>	<b>(3.060)</b>

Classificação	Consolidado			
	2023		2022	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	322.799	-	312.499	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	6.095	-	5.132	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	14.488	-	28.425	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	1.460	(257)	1.542	-
Vencidos acima de 360 dias	4.941	(4.518)	4.414	(3.597)
<b>Total de vencidos</b>	<b>26.984</b>	<b>(4.775)</b>	<b>39.513</b>	<b>(3.597)</b>
<b>Total</b>	<b>349.783</b>	<b>(4.775)</b>	<b>352.012</b>	<b>(3.597)</b>

A movimentação das perdas de crédito esperadas é apresentada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Saldo no início do exercício	(3.060)	(1.819)	(3.597)	(7.219)
Adições	(1.834)	(1.307)	(2.676)	(1.707)
Reversões	1.292	66	1.498	5.329
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(3.602)</b>	<b>(3.060)</b>	<b>(4.775)</b>	<b>(3.597)</b>

## 6. Impostos, contribuições e tributos a recuperar

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

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Saldo negativo de IRPJ	51.439	36.575	62.574	43.656
Saldo negativo de CSLL	10.161	9.980	23.202	15.411
IRPJ/CSLL a compensar (a)	8.178	7.443	8.178	7.443
	<b>69.778</b>	<b>53.998</b>	<b>93.954</b>	<b>66.510</b>
<b>Ativo circulante</b>	<b>61.600</b>	<b>46.555</b>	<b>85.776</b>	<b>59.067</b>
<b>Ativo não circulante</b>	<b>8.178</b>	<b>7.443</b>	<b>8.178</b>	<b>7.443</b>

(a) Refere-se à repetição de indébito do IR/CS incidente sobre a atualização monetária na devolução de tributos pagos indevidamente e que aguardamos homologação do crédito pela RFB para compensação.

### b) Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Impostos e contribuições retidos na fonte	-	-	1.094	1.083
ICMS (a)	-	-	45.051	22.396
PIS/COFINS (a)	9.773	10.173	32.636	22.804
INSS	2.109	2.795	2.109	7.345
Outros tributos	-	-	67	610
	<b>11.882</b>	<b>12.968</b>	<b>80.957</b>	<b>54.238</b>
<b>Ativo circulante</b>	<b>7.026</b>	<b>7.551</b>	<b>27.990</b>	<b>25.418</b>
<b>Ativo não circulante</b>	<b>4.856</b>	<b>5.417</b>	<b>52.967</b>	<b>28.820</b>

(a) 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.

## 7. Estoques--Continuação

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Peças de consumo	24.027	24.424	24.713	25.190
Peças de reposição	15.175	11.067	17.764	13.695
Outros	-	2.345	2.485	2.893
(-) Provisão para perdas	(1.015)	(1.075)	(1.015)	(1.075)
<b>Total</b>	<b>38.187</b>	<b>36.761</b>	<b>43.947</b>	<b>40.703</b>

## 8. Investimentos

	TBNet	Serviços Integrados	Total Controladas Diretas	TBForte
	2023	2023	2023	2023
	Direta	Direta	Direta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	-	99,99%
Ativos circulantes	39.590	50.302	89.892	166.679
Ativos não circulantes	679.644	29.832	709.476	458.374
<b>Total de ativos</b>	<b>719.234</b>	<b>80.134</b>	<b>799.368</b>	<b>625.053</b>
Passivos circulantes	23.118	45.527	68.645	85.538
Passivos não circulantes	251.303	19.430	270.733	142.371
<b>Total de passivos</b>	<b>274.421</b>	<b>64.957</b>	<b>339.378</b>	<b>227.909</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>444.813</b>	<b>15.177</b>	<b>459.990</b>	<b>397.144</b>
<b>Lucro (Prejuízo) líquido</b>	<b>(5.863)</b>	<b>1.544</b>	<b>(4.319)</b>	<b>(8.076)</b>

## 8. Investimentos--Continuação

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	2022	Aumento de capital	Equivalência Patrimonial	2023
<b><u>Participações em controladas</u></b>				
TBNet	440.676	10.000	(5.863)	444.813
Serviços Integrados	7.233	6.400	1.544	15.177
<b>Controladas diretas</b>	<b>447.909</b>	<b>16.400</b>	<b>(4.319)</b>	<b>459.990</b>
TBForte	405.220	-	(8.076)	397.144
<b>Controlada indireta</b>	<b>405.220</b>	<b>-</b>	<b>(8.076)</b>	<b>397.144</b>

## 9. Imobilizado

	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Controladora Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	Provisão para Perda	Total
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	<b>8%</b>	<b>11%</b>	<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>33%</b>	-	-		
<b>Custo</b>									
Em 1º de janeiro de 2022	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
Adições	61.183	2.229	13.873	975	500	-	100.567	(38)	179.289
Baixas	(24.378)	(1.496)	(2.726)	(886)	(12.017)	-	-	-	(41.503)
Transferências	131.128	28	-	51	-	-	(131.207)	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	2.153.384	116.374	98.497	145.424	5.993	1.626	65.091	(38)	2.586.351
<b>Depreciação</b>									
Em 1º de janeiro de 2022	(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)
Adições	(126.106)	(3.552)	(10.059)	(9.233)	(1.469)	-	-	-	(150.419)
Baixas	20.692	1.234	2.500	513	11.357	-	-	-	36.296
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(1.141.642)	(106.201)	(71.091)	(96.190)	(5.287)	-	-	-	(1.420.411)
Valor líquido em 2022	949.223	11.730	23.818	57.814	2.335	1.626	95.731	-	1.142.277
Valor líquido em 2023	1.011.742	10.173	27.406	49.234	706	1.626	65.091	(38)	1.165.940

(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									
	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)	Provisão para Perda	Total
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	<b>8%</b>	<b>12%</b>	<b>42%</b>	<b>8%</b>	<b>6%</b>	<b>26%</b>	-	-	-	
<b>Custo</b>										
Em 1º de janeiro de 2022	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
Adições	61.183	4.431	31.677	1.069	3.764	500	-	189.324	(38)	291.910
Baixas	(24.378)	(1.501)	(4.699)	(678)	(886)	(12.611)	-	-	-	(44.753)
Transferências	264.079	211	328	1.962	13	-	-	(266.593)	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	2.366.407	161.385	210.438	110.223	373.113	6.877	6.160	70.926	(38)	3.305.491
<b>Depreciação</b>										
Em 1º de janeiro de 2022	(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)
Adições	(136.714)	(8.839)	(25.162)	(8.562)	(16.468)	(1.529)	-	-	-	(197.274)
Baixas	20.692	1.237	3.949	673	513	11.817	-	-	-	38.881
Transferências	392	14	(28)	(378)	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(1.154.181)	(136.424)	(136.079)	(46.767)	(158.584)	(6.165)	-	-	-	(1.638.200)
Valor líquido em 2022	1.026.972	29.408	68.294	69.370	227.593	2.535	6.160	148.195	-	1.578.527
Valor líquido em 2023	1.212.226	24.961	74.359	63.456	214.529	712	6.160	70.926	(38)	1.667.291

(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

	Controladora							
	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	17%	70%	-	21%	-	-	-	-
<b>Custo</b>								
Em 1º de janeiro de 2022	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
Adições	4.623	77.690	58.471	392	-	(16)	-	141.160
Baixas	(77.726)	(50.853)	(3.112)	-	-	-	-	(131.691)
Transferências	-	-	(65.215)	65.215	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	175.030	118.549	83.543	509.119	4	(1.717)	-	884.528
<b>Amortização</b>								
Em 1º de janeiro de 2022	(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)
Adições	(19.715)	(67.146)	-	(57.204)	-	-	-	(144.065)
Baixas	77.651	50.851	-	-	-	-	-	128.502
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(144.988)	(66.658)	-	(360.988)	-	-	-	(572.634)
Valor líquido em 2022	45.209	41.349	93.399	139.728	4	(1.701)	-	317.988
Valor líquido em 2023	30.042	51.891	83.543	148.131	4	(1.717)	-	311.894

(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	17%	70%	-	21%	-	-	-	-
<b>Custo</b>								
Em 1º de janeiro de 2022	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
Adições	4.710	83.704	62.447	392	-	(16)	-	151.237
Baixas	(77.726)	(59.283)	(3.112)	-	-	-	-	(140.121)
Transferências	-	-	(72.719)	72.719	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	185.190	125.434	90.150	518.871	4	(1.717)	-	917.932
<b>Amortização</b>								
Em 1º de janeiro de 2022	(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)
Adições	(20.742)	(73.082)	-	(58.310)	-	-	-	(152.134)
Baixas	77.651	59.281	-	-	-	-	-	136.932
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(154.033)	(69.552)	-	(362.487)	-	-	-	(586.072)
Valor líquido em 2022	47.264	45.262	103.534	141.583	4	(1.701)	-	335.946
Valor líquido em 2023	31.157	55.882	90.150	156.384	4	(1.717)	-	331.860

(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

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores de compras e serviços	<b>132.841</b>	157.191	<b>148.533</b>	183.714
Outros fornecedores	<b>10.655</b>	15.628	<b>10.821</b>	16.707
<b>Total</b>	<b>143.496</b>	172.819	<b>159.354</b>	200.421

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	-	20	<b>75</b>	208
Debêntures (Nota 12.2)	<b>1.202.637</b>	1.060.701	<b>1.202.637</b>	1.060.701
<b>Total</b>	<b>1.202.637</b>	1.060.721	<b>1.202.712</b>	1.060.909
Circulante	<b>349.202</b>	222.214	<b>349.277</b>	222.327
Não circulante	<b>853.435</b>	838.507	<b>853.435</b>	838.582

Ano de vencimento	Controladora e Consolidado
2025	<b>319.108</b>
2026	<b>199.552</b>
2027	<b>334.775</b>
<b>Total</b>	<b>853.435</b>

### 12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	Controladora		Consolidado	
			2023	2022	2023	2022
Finame	6,00% a.a.	ago/24	-	20	75	208
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>			<b>-</b>	<b>20</b>	<b>75</b>	<b>208</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

### 12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	Controladora e Consolidado							
			2023		2022		2023		2022	
			Circulante		Não circulante		Total		Total	
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	-	203.305	-	-	-	-	203.305	
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	328.928	10.190	-	320.000	328.928	330.190	330.190	
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	2.072	2.713	320.000	320.000	322.072	322.713	322.713	
6ª emissão	CDI + 1,58%	set/26	6.568	7.312	200.000	200.000	206.568	207.312	207.312	
7ª emissão	CDI + 2,25%	set/27	12.737	-	335.000	-	347.737	-	-	
Custos de emissão	-	-	(1.103)	(1.326)	(1.565)	(1.493)	(2.668)	(2.819)	(2.819)	
<b>Total de debêntures</b>			<b>349.202</b>	<b>222.194</b>	<b>853.435</b>	<b>838.507</b>	<b>1.202.637</b>	<b>1.060.701</b>	<b>1.060.701</b>	

### Movimentação

	Controladora						
	2022	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	2023
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	20	250.000	(250.020)	(19)	-	19	-
Debêntures (Nota 12.2)	1.063.520	335.000	(200.000)	(137.342)	-	144.126	1.205.304
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.819)	(1.278)	-	-	1.430	-	(2.667)
<b>Total</b>	<b>1.060.721</b>	<b>583.722</b>	<b>(450.020)</b>	<b>(137.361)</b>	<b>1.430</b>	<b>144.145</b>	<b>1.202.637</b>

  

	Consolidado						
	2022	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	2023
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	208	250.000	(250.133)	(27)	-	27	75
Debêntures (Nota 12.2)	1.063.520	335.000	(200.000)	(137.342)	-	144.126	1.205.304
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.819)	(1.278)	-	-	1.430	-	(2.667)
<b>Total</b>	<b>1.060.909</b>	<b>583.722</b>	<b>(450.133)</b>	<b>(137.369)</b>	<b>1.430</b>	<b>144.153</b>	<b>1.202.712</b>

### Cláusulas restritivas (covenants)

#### 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.

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

Cláusulas restritivas (covenants)--Continuação

### Debêntures--Continuação

- 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

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para férias	<b>31.805</b>	33.810	<b>74.550</b>	73.174
Provisão para PPR (a)	<b>31.967</b>	33.878	<b>42.883</b>	38.582
Encargos sociais e trabalhistas	<b>14.247</b>	13.473	<b>29.441</b>	26.678
Bônus diferido	<b>8.168</b>	6.569	<b>10.442</b>	9.234
Outras obrigações trabalhistas	<b>3.684</b>	5.771	<b>5.824</b>	6.776
<b>Circulante</b>	<b>89.871</b>	93.501	<b>163.140</b>	154.444
Bônus diferido	<b>14.089</b>	10.587	<b>15.639</b>	11.381
<b>Não circulante</b>	<b>14.089</b>	10.587	<b>15.639</b>	11.381
<b>Total</b>	<b>103.960</b>	104.088	<b>178.779</b>	165.825

(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 2022 foram liquidados em março de 2023.

## 14. Passivo de arrendamento

### 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 2024 a 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo entre 2024 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:

#### a) Ativo de direito de uso

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2022	8.948	33.347	42.295	15.642	132.016	147.658
Adição	2.989	2.421	5.410	17.454	11.965	29.419
Remensuração	114	2.028	2.142	297	28.523	28.820
Baixa	-	(5.574)	(5.574)	-	(20.815)	(20.815)
Amortização	(3.891)	(5.375)	(9.266)	(9.160)	(20.920)	(30.080)
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>8.160</b>	<b>26.847</b>	<b>35.007</b>	<b>24.233</b>	<b>130.769</b>	<b>155.002</b>
Custo	13.708	43.978	57.686	45.538	200.958	246.496
Amortização Acumulada	(5.548)	(17.131)	(22.679)	(21.305)	(70.189)	(91.494)
<b>Total</b>	<b>8.160</b>	<b>26.847</b>	<b>35.007</b>	<b>24.233</b>	<b>130.769</b>	<b>155.002</b>

#### b) Passivos de arrendamento por direito de uso

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2022	(9.263)	(39.576)	(48.839)	(16.155)	(140.902)	(157.057)
Adição	(2.989)	(2.421)	(5.410)	(17.454)	(9.538)	(26.992)
Remensuração	(114)	(2.011)	(2.125)	(297)	(30.267)	(30.564)
Baixa	-	6.194	6.194	-	22.329	22.329
Pagamento de principal	4.676	8.312	12.988	10.712	28.676	39.388
Apropriação de juros	(1.067)	(3.770)	(4.837)	(2.076)	(14.020)	(16.096)
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(8.757)</b>	<b>(33.272)</b>	<b>(42.029)</b>	<b>(25.270)</b>	<b>(143.722)</b>	<b>(168.992)</b>
Circulante	(4.977)	(3.197)	(8.174)	(11.763)	(13.401)	(25.164)
Não Circulante	(3.780)	(30.075)	(33.855)	(13.507)	(130.321)	(143.828)
<b>Total</b>	<b>(8.757)</b>	<b>(33.272)</b>	<b>(42.029)</b>	<b>(25.270)</b>	<b>(143.722)</b>	<b>(168.992)</b>

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

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

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 2023 são conforme a seguir:

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
<b>Vencimento</b>						
1 ano	(4.977)	(3.197)	(8.174)	(11.763)	(13.401)	(25.164)
2 anos	(2.963)	(4.055)	(7.018)	(8.922)	(15.725)	(24.647)
3 anos	(817)	(3.727)	(4.544)	(4.585)	(15.264)	(19.849)
4 anos	-	(3.611)	(3.611)	-	(13.862)	(13.862)
Acima de 5 anos	-	(18.682)	(18.682)	-	(85.470)	(85.470)
<b>Valor presente dos pagamentos mínimos futuros</b>	<b>(8.757)</b>	<b>(33.272)</b>	<b>(42.029)</b>	<b>(25.270)</b>	<b>(143.722)</b>	<b>(168.992)</b>

### c) Provisão de desmantelamento

	Controladora		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2022	(858)	(858)	(18.326)	(18.326)
Adição	-	-	(2.427)	(2.427)
Remensuração	(17)	(17)	1.744	1.744
Apropriação de juros	(116)	(116)	(1.933)	(1.933)
<b>Até 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(991)</b>	<b>(991)</b>	<b>(20.942)</b>	<b>(20.942)</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 7,51% a 13,96%, e no Consolidado de 1,04% a 14,94%.

Durante o ano de 2023 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$13.146 (R\$11.128 em 2022) 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. Outras contas a pagar e adiantamento de clientes

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Adiantamento de clientes (a)	158.500	280	428.954	165.276
Outras contas a pagar (b)	3	71.645	613	72.169
<b>Total</b>	<b>158.503</b>	<b>71.925</b>	<b>429.567</b>	<b>237.445</b>
Circulante	10.624	71.925	30.385	83.646
Não circulante	147.879	-	399.182	153.799

(a) Os saldos referem-se substancialmente ao contrato de prestação de serviço de locação de ATM's, iniciado em março/2022, com estimativa de realização em 180 meses, conforme demanda de equipamentos instalados.

(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.

Levando em consideração a avaliação da companhia quanto a incerteza 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.

## 16. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

### 16.1 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.

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>36.161</b>	53.123	<b>27.233</b>	49.738
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(12.295)	(18.062)	(9.259)	(16.911)
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	4.355	(3.809)	6.130	(5.094)
Equivalência patrimonial	(1.469)	(1.040)	-	-
Inovação tecnológica e outros benefícios fiscais	9.470	10.219	9.700	10.535
Constituição de diferido s/prejuízo fiscal e base negativa	1.277	-	3.566	-
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	293	5.077	422	7.240
<b>IRPJ e CSLL apurados</b>	<b>1.631</b>	(7.615)	<b>10.559</b>	(4.230)
Corrente	(1.012)	(32.981)	(4.023)	(36.034)
Diferido	2.643	25.366	14.582	31.804
<b>IRPJ e CSLL no resultado</b>	<b>1.631</b>	<b>(7.615)</b>	<b>10.559</b>	<b>(4.230)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>-5%</b>	14%	<b>-39%</b>	9%

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

### 16.2 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:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Efeito do IR/CS Ativo sobre:</b>				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	10.869	11.519	13.869	13.119
Provisão para demandas judiciais	2.921	6.753	13.233	11.937
Provisão conta gráfica	6.605	10.114	6.605	10.114
Outras Provisões	4.419	5.953	5.335	6.445
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL (a)	1.277	-	52.010	48.445
Efeitos do arrendamento de direito de uso	2.724	2.516	11.876	9.426
<b>Total do ativo diferido fiscal</b>	<b>28.815</b>	<b>36.855</b>	<b>102.928</b>	<b>99.486</b>
<b>Efeito do IR/CS Passivo sobre:</b>				
Efeitos do passivo de arrendamento	(32.832)	(43.516)	(33.882)	(45.022)
<b>Total do passivo diferido fiscal</b>	<b>(32.832)</b>	<b>(43.516)</b>	<b>(33.882)</b>	<b>(45.022)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>(4.017)</b>	<b>(6.661)</b>	<b>69.046</b>	<b>54.464</b>

(a) O Grupo TecBan reconhece seus créditos fiscais diferidos ativos com base nas projeções anuais 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. A estimativa de recuperação do crédito tributário decorrente de prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social é assim demonstrada:

Ano realização	Consolidado
2024	4.500
2025	3.566
2026	3.504
2027	3.187
2028 em diante	37.253
<b>Total</b>	<b>52.010</b>

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

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

O Grupo TecBan possui prejuízos fiscais no valor de R\$ 152.288 e base negativa no valor de R\$ 154.872 (R\$ 141.802 e R\$ 144.386 em 2022 respectivamente) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros das Companhias em que foram gerados sem prazo de prescrição.

## 17. Provisão parva 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 de Depósitos Judiciais

	Depósitos judiciais			
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Tributárias	24.351	25.158	24.560	25.351
Trabalhistas	7.165	3.408	13.756	8.189
Cíveis	136	85	136	86
<b>Total</b>	<b>31.652</b>	<b>28.651</b>	<b>38.452</b>	<b>33.626</b>

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

	Depósitos judiciais			
	Controladora		Consolidado	
	Depósitos judiciais para demandas tributárias			
2023	2022	2023	2022	
PIS (i)	18.749	17.931	18.749	17.931
SAT (ii)	5.043	4.833	5.043	4.833
FINOR (iii)	-	1.374	-	1.374
Outros	559	1.020	768	1.213
<b>Total</b>	<b>24.351</b>	<b>25.158</b>	<b>24.560</b>	<b>25.351</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.

## 17. Provisão parva perdas em demandas judiciais--Continuação

### b) Composição e movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais

	Provisão para perdas em demandas judiciais			
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Trabalhistas	6.879	16.131	37.182	31.357
Tributárias	-	2.526	-	2.526
Cíveis	1.713	1.206	1.738	1.229
<b>Total</b>	<b>8.592</b>	<b>19.863</b>	<b>38.920</b>	<b>35.112</b>

#### Movimentação

	Controladora			
	Trabalhista	Cíveis	Tributárias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	16.131	1.206	2.526	19.863
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	(2.831)	2.544	(2.526)	(2.813)
Pagamentos	(6.421)	(2.037)	-	(8.458)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>6.879</b>	<b>1.713</b>	<b>-</b>	<b>8.592</b>

	Consolidado			
	Trabalhista	Cíveis	Tributárias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	31.357	1.229	2.526	35.112
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	17.295	2.546	(2.526)	17.315
Pagamentos	(11.470)	(2.037)	-	(13.507)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>37.182</b>	<b>1.738</b>	<b>-</b>	<b>38.920</b>

### c) Passivos contingentes classificados como perda possível

O Grupo TecBan possui outros riscos relativos a questões tributárias, cíveis e trabalhistas, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, nos montantes indicados abaixo, para os quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil e não determinam sua contabilização.

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
	Trabalhistas	5.743	10.792	53.411
Tributárias	359.571	329.971	361.036	331.090
Cíveis	7.321	8.109	7.913	8.756
<b>Total</b>	<b>372.635</b>	<b>348.872</b>	<b>422.360</b>	<b>410.773</b>

## 17. Provisão parva perdas em demandas judiciais--Continuação

### c) Passivos contingentes classificados como perda possível--Continuação

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R\$ 245.476 em 31 de dezembro de 2023 (R\$234.612 em dezembro de 2022) referente ao processo administrativo lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo às movimentações financeiras decorrentes das transações de cartões internacionais.

## 18. Patrimônio líquido

### a) Capital

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de setembro de 2023 foi aprovado o aumento de capital, sem emissão de novas ações, mediante a capitalização da totalidade dos saldos de reservas de capital, no montante de R\$525.

Em decorrência desse aumento de capital realizado no exercício de 2023, o capital social da Companhia passou de R\$882.504 para R\$883.029 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.

## 18. Patrimônio líquido--Continuação

### b) Destinação do lucro--Continuação

	2023
Lucro líquido do exercício	37.792
(-) Reserva legal	(1.890)
	35.902
Dividendos 25%	8.975

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de setembro de 2023, os acionistas presentes, por unanimidade de votos e sem quaisquer ressalvas, aprovaram não realizar a distribuição de dividendos do exercício de 2022, a título de dividendo obrigatório no montante de R\$10.808, tendo sido destinado para reserva especial para investimento.

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	
2023	2022	2023	2022
37.792	45.508	37.792	45.508
4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
0,0088	0,0106	0,0088	0,0106

## 19. Receita líquida

Receita operacional bruta

(-) Impostos incidentes sobre o faturamento

Receita operacional líquida

Controladora		Consolidado	
2023	2022	2023	2022
3.013.102	3.097.886	3.320.797	3.334.226
(332.745)	(339.268)	(445.578)	(429.450)
2.680.357	2.758.618	2.875.219	2.904.776

## 20. Custos e despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Custos dos serviços prestados</b>				
Custos com pessoal	(187.716)	(178.640)	(709.357)	(621.485)
Transporte de valores e escolta	(866.425)	(892.850)	(236.108)	(298.450)
Depreciações e amortizações	(274.430)	(264.384)	(335.637)	(314.248)
Aluguéis	(159.050)	(178.768)	(176.338)	(191.458)
Manutenção e conservação de bens	(226.788)	(244.548)	(290.338)	(300.872)
Prestadores de serviços	(214.733)	(163.217)	(214.438)	(198.171)
Canais de dados e telefonia	(36.456)	(38.661)	(43.400)	(46.025)
Outros custos	-	(7.561)	(5.473)	(21.875)
	<b>(1.965.598)</b>	<b>(1.968.629)</b>	<b>(2.011.089)</b>	<b>(1.992.584)</b>
<b>Despesas comerciais</b>				
Publicidade e propaganda	(28.265)	(30.784)	(28.354)	(30.972)
Patrocínio, brindes e doações	(758)	(305)	(853)	(339)
Provisão e perdas de créditos	(1.574)	(1.848)	(2.359)	2.931
	<b>(30.597)</b>	<b>(32.937)</b>	<b>(31.566)</b>	<b>(28.380)</b>
<b>Despesas gerais e administrativas</b>				
Despesas com pessoal	(257.655)	(228.623)	(317.282)	(291.929)
Depreciações e amortizações	(28.512)	(31.712)	(42.738)	(46.716)
Aluguéis	(13.539)	(13.273)	(13.973)	(14.032)
Manutenção e conservação de bens	(38.967)	(31.831)	(60.148)	(50.330)
Prestadores de serviços	(131.157)	(132.599)	(147.351)	(154.378)
Canais de dados e telefonia	(6.508)	(10.139)	(11.302)	(14.497)
Outras despesas administrativas	(12.978)	(14.547)	(22.674)	(24.570)
	<b>(489.316)</b>	<b>(462.724)</b>	<b>(615.468)</b>	<b>(596.452)</b>
<b>Outras receitas (despesas) líquidas</b>				
Contingências	(3.864)	(12.523)	(32.297)	(21.908)
Outras receitas (despesas)	9.738	(98.163)	5.826	(86.440)
	<b>5.874</b>	<b>(110.686)</b>	<b>(26.471)</b>	<b>(108.348)</b>

## 21. Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Despesas financeiras</b>				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(163.263)	(162.391)	(163.270)	(162.466)
Juros sobre passivo de arrendamento	(4.611)	(4.993)	(17.546)	(16.290)
Juros e multas sobre outros passivos	(783)	(2.169)	(1.013)	(3.023)
Taxas, comissões e bonificações	(26.752)	(2.588)	(26.753)	(2.588)
Outras	(2.662)	(2.996)	(4.318)	(3.862)
<b>Subtotal</b>	<b>(198.071)</b>	<b>(175.137)</b>	<b>(212.900)</b>	<b>(188.229)</b>
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimentos sobre aplicação financeira	24.735	39.660	28.637	45.110
Atualização monetária	7.831	5.745	15.262	10.585
Outras	5.265	2.271	5.609	3.260
<b>Subtotal</b>	<b>37.831</b>	<b>47.676</b>	<b>49.508</b>	<b>58.955</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(160.240)</b>	<b>(127.461)</b>	<b>(163.392)</b>	<b>(129.274)</b>

## 22. 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 observados 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 2023 e 2022 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

## 22. Transações com partes relacionadas--Continuação

### a) Partes relacionadas com acionistas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Ativo circulante/não circulante</b>				
<b>Contas bancárias</b>	<b>94</b>	<b>2.037</b>	<b>229</b>	<b>2.066</b>
Banco do Brasil	-	-	-	1
Caixa Econômica Federal	40	2.014	41	2.017
Banco Itaú	2	1	133	26
Banco Santander	52	22	55	22
<b>Aplicação financeira</b>	<b>252.302</b>	<b>93.540</b>	<b>252.753</b>	<b>248.398</b>
Banco do Brasil	2	1	11	68.168
Banco Bradesco	6.858	1	6.898	26.909
Banco Santander	245.442	93.538	245.844	153.321
<b>Contas a receber</b>	<b>230.320</b>	<b>239.775</b>	<b>252.846</b>	<b>248.844</b>
Banco do Brasil	30.109	29.773	30.186	29.779
Banco Bradesco	42.158	54.058	57.031	59.169
Caixa Econômica Federal	87.209	78.577	87.564	79.416
Banco Itaú	43.070	47.478	49.614	50.591
Banco Santander	27.774	29.889	28.451	29.889
<b>Depósitos e bloqueios judiciais</b>	<b>23.908</b>	<b>24.151</b>	<b>23.908</b>	<b>24.151</b>
Caixa Econômica Federal	23.895	24.138	23.895	24.138
Banco Santander	13	13	13	13
<b>Total dos saldos em ativo circulante/não circulante</b>	<b>506.624</b>	<b>359.503</b>	<b>529.736</b>	<b>523.459</b>
<b>Passivo circulante/não circulante</b>				
<b>Fornecedores</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>5.380</b>
Banco Bradesco	-	80	-	5.380
<b>Empréstimos e financiamentos</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>208</b>	<b>208</b>
Banco do Brasil	20	20	208	208
<b>Seguros</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>173</b>	<b>42</b>
Banco Santander	-	42	173	42
<b>Total dos saldos em passivo circulante/não circulante</b>	<b>20</b>	<b>142</b>	<b>381</b>	<b>5.630</b>

## 22. Transações com partes relacionadas--Continuação

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

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Resultado</b>				
<b>Receitas de prestação de serviços</b>	<b>2.625.864</b>	<b>2.205.151</b>	<b>2.882.032</b>	<b>2.217.693</b>
Banco do Brasil	406.438	318.960	409.289	319.441
Banco Bradesco	565.960	475.715	703.700	481.492
Caixa Econômica Federal	742.753	561.020	754.316	561.020
Banco Itaú	523.681	523.868	601.635	523.868
Banco Santander	387.032	325.588	413.092	331.872
<b>Receitas diversas</b>	<b>-</b>	<b>4.341</b>	<b>-</b>	<b>15.000</b>
Banco Santander	-	4.341	-	15.000
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(246)</b>	<b>(244)</b>	<b>(272)</b>	<b>(251)</b>
Banco do Brasil	-	(40)	-	(40)
Banco Bradesco	(25)	(59)	(42)	(59)
Caixa Econômica Federal	(216)	(136)	(218)	(136)
Banco Santander	(5)	(9)	(12)	(16)
<b>Receitas financeiras</b>	<b>82</b>	<b>20.583</b>	<b>20.929</b>	<b>20.929</b>
Banco Bradesco	82	28	119	119
Banco do Brasil	-	1.957	2.132	2.132
Banco Santander	-	18.598	18.678	18.678
<b>Seguros</b>	<b>(900)</b>	<b>(951)</b>	<b>(1.078)</b>	<b>(972)</b>
Banco Santander	(900)	(951)	(1.078)	(972)
<b>Plano de previdência complementar - modalidade de contribuição definida</b>	<b>(3.433)</b>	<b>(6.164)</b>	<b>(4.037)</b>	<b>(6.718)</b>
Banco Itaú	(1.518)	(2.614)	(1.744)	(2.834)
Banco Santander	(1.915)	(3.550)	(2.293)	(3.884)
<b>Total em contas de resultado</b>	<b>2.621.367</b>	<b>2.222.716</b>	<b>2.897.574</b>	<b>2.245.681</b>
<b>Compensação conta gráfica</b>				
<b>Numerário cedido pelos acionistas para abastecimento</b>	<b>9.498.766</b>	<b>9.610.237</b>	<b>12.113.647</b>	<b>10.537.980</b>
Banco do Brasil	1.338.566	1.391.772	2.973.337	1.400.163
Banco Bradesco	2.567.149	2.375.462	2.975.052	2.783.841
Caixa Econômica Federal	1.870.733	2.344.286	2.080.572	2.527.009
Banco Itaú	2.553.830	2.375.577	2.772.297	2.544.941
Banco Santander	1.168.488	1.123.140	1.312.389	1.282.026
<b>Total dos saldos em conta de compensação conta gráfica</b>	<b>9.498.766</b>	<b>9.610.237</b>	<b>12.113.647</b>	<b>10.537.980</b>

## 22. Transações com partes relacionadas--Continuação

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

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Ativo</b>	<b>12.212</b>	<b>1.419</b>	<b>60.765</b>	<b>64.199</b>	<b>1.635</b>	<b>2</b>	<b>11.607</b>	<b>1.291</b>
Contas a receber (a)	-	-	60.765	64.199	1.635	2	11.607	1.291
Outros ativos (b)	12.212	1.419	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo</b>	<b>(65.896)</b>	<b>(61.828)</b>	<b>(687)</b>	<b>(1.287)</b>	<b>-</b>	<b>(128)</b>	<b>(11.529)</b>	<b>(8)</b>
Fornecedores (a)	(65.896)	(61.828)	(4)	(4)	-	-	-	-
Outros passivos (b)	-	-	(683)	(1.283)	-	(128)	(11.529)	(8)
<b>Resultado</b>	<b>(754.572)</b>	<b>(620.861)</b>	<b>630.741</b>	<b>590.164</b>	<b>26.779</b>	<b>17.435</b>	<b>97.052</b>	<b>13.262</b>
Receitas (a)	-	-	630.766	594.712	26.779	18.976	97.052	13.262
Custos (a)	(754.572)	(626.925)	(25)	(25)	-	-	-	-
Despesas (b)	-	6.064	-	(4.523)	-	(1.541)	-	-

(a) Prestação de serviços de transporte de valores, escolta, custódia e preparação; Serviços de exploração de telecomunicação, assistência técnica e locação de equipamentos; Administração e gerenciamento, manutenção e instalação de ATM's; com prazo contratual de quitação em 30 dias.

(b) Refere-se a reembolsos 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 2023 foi de R\$21.213 (R\$19.146 em 2022).

## 23. 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:

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

### a) Risco de crédito

O risco de crédito refere-se ao risco de a contraparte não honrar suas obrigações relativas a um instrumento financeiro ou contrato com cliente, gerando uma perda. A Companhia está exposta principalmente a risco de crédito de crédito referente a caixa e equivalentes a caixa e as contas a receber de clientes. O risco de crédito é minimizado por meio das seguintes políticas:

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

A Companhia somente realiza operações em instituições de primeira linha, cuja classificação seja de baixo risco de crédito atribuído por agências de rating de referência.

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	344	2.182	511	2.335
Aplicações financeiras (Nota 4)	270.457	111.616	334.775	158.753
Fundos de investimentos (Nota 4)	6.793	7.027	6.793	7.027
	<b>277.594</b>	<b>120.825</b>	<b>342.079</b>	<b>168.115</b>

#### ii) Contas a receber de 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 a estimativa de perdas incorridas com relação às contas a receber de clientes.

A Companhia possui perdas de crédito esperadas no montante de R\$ 3.602 (controladora) e R\$ 4.775 (consolidado) em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 3.060 e R\$ 3.597 em 31 de dezembro de 2022), representados em 1% do saldo de contas a receber em aberto, conforme apresentado na Nota Explicativa nº 5.

	Consolidado		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contas a receber de clientes (Nota 5)	275.302	292.545	307.955	314.681
Serviços a faturar (Nota 5)	27.988	23.639	37.053	33.734
	<b>303.290</b>	<b>316.184</b>	<b>345.008</b>	<b>348.415</b>

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

### b) Risco de liquidez

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

Operação	Controladora					
	Valor Contábil	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Fluxo de caixa contratual
Fornecedores (Nota 11 e 22)	209.392	209.392	-	-	-	209.392
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	1.202.637	449.893	420.120	639.521	-	1.509.534
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	42.029	11.815	8.946	17.295	21.105	59.161
Adiantamento de clientes (Nota 15)	158.500	10.621	10.621	31.864	105.394	158.500
	<b>1.612.558</b>	<b>681.721</b>	<b>439.687</b>	<b>688.680</b>	<b>126.499</b>	<b>1.936.587</b>

  

Operação	Consolidado					
	Valor Contábil	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Fluxo de caixa contratual
Fornecedores (Nota 11)	159.354	159.354	-	-	-	159.354
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	1.202.712	449.968	420.120	639.521	-	1.509.609
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	168.992	40.861	34.799	68.493	112.917	257.070
Adiantamento de clientes (Nota 15)	428.954	29.771	29.771	89.315	280.097	428.954
	<b>1.960.012</b>	<b>679.954</b>	<b>484.690</b>	<b>797.329</b>	<b>393.014</b>	<b>2.354.987</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.

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

### c) Riscos de mercado

Risco de mercado está atrelado a possibilidade de ocorrências de perdas por conta de flutuações nas taxas de juros que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos captados no mercado, ou diminuam as receitas financeiras relativas às aplicações financeiras. A Companhia monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas. A exposição desse risco está demonstrada abaixo no item "f", 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.

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	2023	2022
Empréstimos e financiamentos e debêntures	12	1.202.712	1.060.909
Contratos de arrendamento	14	168.992	157.057
(-) Caixa e equivalente de caixa	4	(511)	(2.335)
(-) Aplicações financeiras	4	(341.568)	(165.780)
<b>Endividamento líquido consolidado</b>		<b>1.029.625</b>	<b>1.049.851</b>
EBTIDA		569.000	539.976
<b>Índice de alavancagem financeira consolidado</b>		<b>1,81</b>	<b>1,94</b>

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

### e) Análises dos instrumentos financeiros

Devido ao ciclo de curto prazo, pressupõe-se que os saldos das contas a receber de clientes, partes relacionadas e contas a pagar aos fornecedores e partes relacionadas pelo valor contábil esteja próxima de seus valores justos. O valor justo dos passivos financeiros, para fins de divulgação, é estimado mediante o desconto dos fluxos de caixa contratuais futuros pela taxa de juros vigente no mercado, que está disponível para a Companhia para instrumentos financeiros similares.

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

		Controladora			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		2023	2023	2022	2022
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	344	344	2.182	2.182
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	270.457	270.457	111.616	111.616
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	6.793	6.793	7.027	7.027
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	303.290	303.290	316.184	316.184
Partes relacionadas (Nota 22)	Custos Amortizado	12.212	12.212	1.419	1.419
Outros ativos	Custos Amortizado	21.405	21.405	6.431	6.431
<b>Total</b>		<b>614.501</b>	<b>614.501</b>	<b>443.440</b>	<b>444.859</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11 e 22)	Custos Amortizado	209.392	209.392	172.819	172.819
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.202.637	1.256.438	1.060.721	1.098.753
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	42.029	42.029	48.839	48.839
Dividendos, Adiantamento e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	167.475	167.475	82.611	82.611
Partes relacionadas (Nota 22)		65.896	65.896	61.828	61.828
<b>Total</b>		<b>1.621.533</b>	<b>1.675.334</b>	<b>1.426.818</b>	<b>1.464.850</b>
		Consolidado			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		2023	2023	2022	2022
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	511	511	2.335	2.335
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	334.775	334.775	158.753	158.753
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	6.793	6.793	7.027	7.027
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	345.008	345.008	348.415	348.415
Outros ativos	Custos Amortizado	22.601	22.601	5.428	5.428
<b>Total</b>		<b>709.688</b>	<b>709.688</b>	<b>521.958</b>	<b>521.958</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	159.354	159.354	200.421	200.421
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.202.712	1.256.513	1.060.909	1.098.941
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	168.992	168.992	157.057	157.057
Dividendos, Adiantamento e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	437.929	437.929	247.608	247.608
<b>Total</b>		<b>1.968.987</b>	<b>2.022.788</b>	<b>1.665.995</b>	<b>1.704.027</b>

## 23. 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

A Companhia possui aplicações financeiras e instrumentos de dívida expostos à variação do CDI. A oscilação na taxa de juros pode impactar os resultados futuros da Companhia. Apresentamos a seguir os impactos que seriam gerados pela oscilação das taxas de juros às quais a Companhia está exposta segundo avaliação efetuada pela Administração, considerando um horizonte de 12 meses, quando deverão ser divulgadas as próximas demonstrações financeiras:

Instrumentos de taxa variável	Risco	Divulgado	Controladora		
			2023 Valor contábil	Cenário provável CDI 9,25%	Cenário adverso CDI 8,75%
<b>Ativos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	11,65%			
Aplicações financeiras (Nota 4)			270.457	(6.491)	(7.843)
			<b>270.457</b>	<b>(6.491)</b>	<b>(7.843)</b>
<b>Passivos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	11,65%			
Debêntures (Nota 12)			(1.202.637)	28.863	34.876
			<b>(1.202.637)</b>	<b>28.863</b>	<b>34.876</b>
<b>Ativo/(Passivo) líquido exposto</b>			<b>(932.180)</b>	<b>(909.808)</b>	<b>(905.147)</b>
<b>Efeito líquido da variação das taxas de juros</b>				<b>22.372</b>	<b>27.033</b>

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

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

Instrumentos de taxa variável	Risco	Divulgado	Consolidado		
			2023 Valor contábil	Cenário provável CDI 9,25%	Cenário adverso CDI 8,75%
<b>Ativos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	11,65%			
Aplicações financeiras (Nota 4)			334.775	(8.035)	(9.708)
			<b>334.775</b>	<b>(8.035)</b>	<b>(9.708)</b>
<b>Passivos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	11,65%			
Debêntures (Nota 12)			(1.202.637)	28.863	34.876
			<b>(1.202.637)</b>	<b>28.863</b>	<b>34.876</b>
<b>Ativo/(Passivo) líquido exposto</b>			<b>(867.862)</b>	<b>(847.034)</b>	<b>(842.694)</b>
<b>Efeito líquido da variação das taxas de juros</b>				<b>20.828</b>	<b>25.168</b>

## 24. 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 2023, a cobertura de seguros era de R\$11.767.475 (R\$11.809.582 em 2022) 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 2023 no montante R\$61.112 (R\$61.538 em 2022) e processos judiciais e administrativos R\$266.443 (R\$495.468 em 2022), substancialmente esse montante na TecBan é R\$43.387 (R\$43.514 em 2022) e em processos judiciais e administrativos no montante de R\$264.193 (R\$493.924 em 2022).

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.

## 25. 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 2023 totalizaram R\$119.632 na TecBan e R\$284.489 no Consolidado (R\$124.944 na TecBan e R\$249.338 no Consolidado no exercício findo em 2022).

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 Financeiro

---

---

**Sylvia  
Piacentini**

---

Gerente Executiva de  
Controladoria  
CRC-15P247771/O-6

---

---

**Maria  
Rocha**

---

Gerente Contábil  
CRC-15P284003/O-9

---



**KPMG Auditores Independentes Ltda.**

Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Aos Conselheiros e Diretores da  
Tecnologia Bancária S.A.  
Barueri-SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras 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 2023 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Tecnologia Bancária S.A. em 31 de dezembro de 2023, 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras 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.

**KPMG Auditores Independentes Ltda.**

Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

**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 financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

**Avaliação da recuperabilidade do imposto de renda e contribuição social diferidos**

Veja a Nota 3.k e 16.b das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

**Principais assuntos de auditoria**

Em 31 de dezembro de 2023, as demonstrações financeiras consolidadas incluem valores de imposto de renda e contribuição social diferidos no montante de R\$ 52.010 relativo a prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, considerados recuperáveis na medida em que a Companhia considera que será provável a geração de lucros tributáveis futuros. A geração de lucros tributáveis futuros envolvem premissas, julgamentos e estimativas sobre os fluxos de caixa futuros, tais como receitas, custo de produção, despesas de depreciação, receitas e despesas financeiras e informações de projeções macroeconômicas, tais como crescimento do Produto Interno Bruto ("PIB"), taxa de câmbio, taxa de juros básica (SELIC) e DI, taxa de inflação, entre outros, as quais fundamentam as expectativas de realização do imposto de renda e contribuição social diferidos ativos nos próximos exercícios. Devido às incertezas inerentes às premissas significativas, utilizadas na determinação das estimativas dos lucros tributáveis futuros, base para a avaliação da recuperabilidade do imposto de renda e contribuição social diferidos ativos, que se alteradas podem impactar o valor destes ativos nas demonstrações financeiras consolidadas, consideramos esse tema como um assunto significativo para nossos trabalhos de auditoria.

**Como auditoria endereçou esse assunto**

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros:

- Com o auxílio dos nossos especialistas em finanças corporativas, avaliação da razoabilidade das principais premissas utilizadas pela Companhia na preparação do estudo de lucros tributáveis futuros, tais como projeção de custos e receitas, comparando-as com dados históricos e comparação das premissas macroeconômicas com dados de mercado;
- Comparação das projeções de lucro tributável preparadas pela Administração com os resultados efetivos auferidos pela Companhia, contemplando tanto o período atual, quanto retrospectivos, de maneira a avaliar a assertividade da Administração em relação às previsões de seus resultados tributáveis;
- Avaliação se as divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas consideram todas as informações relevantes referentes ao imposto de renda e contribuição social diferidos de acordo com as normas aplicáveis. Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima sumarizados, consideramos adequado a avaliação de recuperabilidade do saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos ativos, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.



**KPMG Auditores Independentes Ltda.**

Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

## **Outros assuntos**

### **Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior**

Os balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2022 e as demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 17 de março de 2023, sem modificação.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório dos auditores**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras 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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



**KPMG Auditores Independentes Ltda.**

Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração 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 financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia e suas controladas 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 financeiras.

**Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras 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 detectam 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 financeiras.

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 financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos 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 administração.



**KPMG Auditores Independentes Ltda.**

Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



**KPMG Auditores Independentes Ltda.**

Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras 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, 06 de março de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP014428/O-6

Juliana Leonam de Araujo Braga  
Contadora CRC 1SP-251062/O-5