



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

30 de setembro 2023  
**Com Relatório sobre a revisão das Informações  
contábeis intermediárias**

# Índice

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Relatório de revisão das informações contábeis intermediárias  
individuais e consolidadas 3

Balancos patrimoniais 5

Demonstrações dos resultados 7

Demonstrações dos resultados abrangentes 8

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido 9

Demonstrações dos fluxos de caixa 10

Notas explicativas às Informações contábeis intermediárias 11



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 sobre a revisão de informações financeiras intermediárias

Aos Acionistas e Administradores da  
**Tecnologia Bancária S.A.**  
Barueri - SP

### Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas da Tecnologia Bancária S.A. ("Companhia"), referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o CPC 21(R1) e a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board – (IASB)*. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - *Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade* e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e financeiras e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1) e a IAS 34.



### Valores correspondentes

Os valores correspondentes relativos aos balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2022 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 17 de março de 2023 sem modificação e às demonstrações, individuais e consolidadas, do resultado e do resultado abrangente do período de nove meses e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses do trimestre findo em 30 de setembro de 2022 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 10 de fevereiro de 2023, sem modificação.

São Paulo, 16 de novembro de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP014428/O-6

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balances patrimoniais

30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)



	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>					
<b>Circulante</b>					
		<b>634.284</b>	555.595	<b>766.952</b>	696.533
Caixa e equivalente de caixa	4	<b>213.326</b>	120.825	<b>266.046</b>	168.115
Contas a receber de clientes	5	<b>256.699</b>	316.184	<b>303.193</b>	348.415
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	<b>1.806</b>	46.555	<b>11.291</b>	59.067
Tributos a recuperar	6.b	<b>55.110</b>	7.551	<b>85.904</b>	25.418
Estoques	7	<b>45.870</b>	36.761	<b>50.076</b>	40.703
Despesas antecipadas		<b>8.202</b>	16.806	<b>13.089</b>	30.334
Partes relacionadas	22	<b>27.841</b>	1.419	-	-
Outros ativos		<b>25.430</b>	9.494	<b>37.353</b>	24.481
<b>Não circulante</b>		<b>2.035.939</b>	1.994.549	<b>2.341.522</b>	2.190.177
<u>Realizável a longo prazo</u>					
		<b>43.874</b>	44.080	<b>162.722</b>	128.046
Despesas antecipadas		<b>1.255</b>	2.408	<b>2.796</b>	3.455
Depósitos judiciais	17	<b>29.672</b>	28.651	<b>35.830</b>	33.626
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16.b	-	-	<b>59.723</b>	54.464
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	<b>8.009</b>	7.443	<b>8.009</b>	7.443
Tributos a recuperar	6.b	<b>4.777</b>	5.417	<b>56.125</b>	28.820
Outros ativos		<b>161</b>	161	<b>239</b>	238
Investimentos	8	<b>450.417</b>	447.909	-	-
Imobilizado	9	<b>1.172.132</b>	1.142.277	<b>1.683.803</b>	1.578.527
Intangível	10	<b>330.635</b>	317.988	<b>352.622</b>	335.946
Ativo de direito de uso	14.a	<b>38.881</b>	42.295	<b>142.375</b>	147.658
<b>Total do ativo</b>		<b>2.670.223</b>	2.550.144	<b>3.108.474</b>	2.886.710

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais--Continuação  
30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)



	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>719.975</b>	696.502	<b>765.266</b>	758.276
Fornecedores	11	<b>120.635</b>	172.819	<b>131.939</b>	200.421
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	<b>356.870</b>	222.214	<b>356.974</b>	222.327
Obrigações sociais e trabalhistas	13	<b>80.711</b>	93.501	<b>163.212</b>	154.444
Passivo de arrendamento	14.b	<b>8.944</b>	8.308	<b>21.055</b>	22.458
Impostos e contribuições a recolher		<b>21.346</b>	13.679	<b>30.020</b>	22.747
Provisões		<b>32.264</b>	41.420	<b>36.496</b>	41.425
Partes relacionadas	22	<b>93.410</b>	61.828	-	-
Dividendos propostos		-	10.808	-	10.808
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	<b>5.795</b>	71.925	<b>25.570</b>	83.646
<b>Não circulante</b>		<b>1.003.085</b>	917.007	<b>1.396.045</b>	1.191.799
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	<b>853.236</b>	838.507	<b>853.236</b>	838.582
Obrigações sociais e trabalhistas	13	<b>11.502</b>	10.587	<b>12.863</b>	11.381
Passivo de arrendamento	14.b	<b>37.317</b>	40.531	<b>134.988</b>	134.599
Provisão de desmantelamento	14.c	<b>944</b>	858	<b>19.941</b>	18.326
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16.b	<b>9.309</b>	6.661	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	17	<b>10.116</b>	19.863	<b>38.289</b>	35.112
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	<b>80.661</b>	-	<b>336.728</b>	153.799
<b>Total do passivo</b>		<b>1.723.060</b>	1.613.509	<b>2.161.311</b>	1.950.075
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>947.163</b>	936.635	<b>947.163</b>	936.635
Capital social		<b>883.029</b>	882.504	<b>883.029</b>	882.504
Reservas de capital		-	525	-	525
Reservas de lucro		<b>64.414</b>	53.606	<b>64.414</b>	53.606
Prejuízo do período		<b>(280)</b>	-	<b>(280)</b>	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.670.223</b>	2.550.144	<b>3.108.474</b>	2.886.710

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos resultados

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais)



	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receita líquida	19	<b>1.982.531</b>	2.063.465	<b>2.128.190</b>	2.168.833
Custo dos serviços prestados	20	<b>(1.476.079)</b>	(1.465.092)	<b>(1.500.793)</b>	(1.485.786)
<b>Lucro bruto</b>		<b>506.452</b>	598.373	<b>627.397</b>	683.047
Despesas operacionais	20	<b>(371.393)</b>	(415.284)	<b>(496.379)</b>	(507.904)
Despesas comerciais		<b>(20.578)</b>	(12.209)	<b>(21.148)</b>	(7.530)
Despesas gerais e administrativas		<b>(358.407)</b>	(336.359)	<b>(456.397)</b>	(438.571)
Outras (despesas) receitas líquidas		<b>7.592</b>	(66.716)	<b>(18.834)</b>	(61.803)
Resultado de equivalência patrimonial	8	<b>(3.892)</b>	(8.107)	-	-
Resultado financeiro líquido	21	<b>(124.063)</b>	(92.654)	<b>(125.416)</b>	(95.107)
Despesas financeiras		<b>(150.314)</b>	(123.018)	<b>(161.247)</b>	(132.499)
Receitas financeiras		<b>26.251</b>	30.364	<b>35.831</b>	37.392
<b>Lucro antes dos tributos</b>		<b>7.104</b>	82.328	<b>5.602</b>	80.036
Imposto de renda e contribuição social		<b>(7.384)</b>	(28.009)	<b>(5.882)</b>	(25.717)
Corrente	16.a	<b>(4.736)</b>	(59.359)	<b>(11.141)</b>	(61.749)
Diferido	16.a	<b>(2.648)</b>	31.350	<b>5.259</b>	36.032
<b>Lucro (prejuízo) líquido do período</b>		<b>(280)</b>	54.319	<b>(280)</b>	54.319
Quantidade de ações		<b>4.282.957</b>	4.282.957	<b>4.282.957</b>	4.282.957
Lucro (prejuízo) líquido por ação em R\$ - Básico e diluído	18.c	<b>(0,0001)</b>	0,0127	<b>(0,0001)</b>	0,0127

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

## Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais)



	Controladora e Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Lucro (prejuízo) líquido do período	(280)	54.319
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<u>(280)</u>	<u>54.319</u>

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022  
(Em milhares de reais)



	Reservas de capital			Reservas de lucro		Lucros (Prejuízos) do período	Total
	Capital social	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 período	-	-	-	-	-	54.319	54.319
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>882.504</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>18.906</b>	<b>-</b>	<b>54.319</b>	<b>956.254</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>882.504</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>21.181</b>	<b>32.425</b>	<b>-</b>	<b>936.635</b>
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Aumento de capital	525	(24)	(501)	-	-	-	-
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	(280)	(280)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>883.029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.181</b>	<b>43.233</b>	<b>(280)</b>	<b>947.163</b>

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

# Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais)



	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>					
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		7.104	82.328	5.602	80.036
<b>Ajustes por:</b>		<b>325.619</b>	<b>432.185</b>	<b>402.838</b>	<b>477.432</b>
Equivalência patrimonial	8	3.892	8.107	-	-
Depreciação e amortização	9, 10 e 14.a	220.763	217.462	275.298	265.217
Baixa de ativos	9, 10 e 14.a	7.301	4.602	7.149	6.133
Juros sobre empréstimos, financiamentos e efeito da variação cambial		103.432	118.366	106.013	123.469
Provisão/reversão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	17	(1.282)	4.553	18.274	8.452
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa	05	653	493	1.017	(4.414)
Outras provisões/(reversões)		(9.140)	78.602	(4.913)	78.575
<b>(Aumento) redução no ativo</b>		<b>20.398</b>	<b>(58.865)</b>	<b>11.045</b>	<b>(89.013)</b>
Contas a receber	5	58.832	3.928	44.205	(3.030)
Tributos a compensar	6	2.498	(54.079)	(29.073)	(83.797)
Estoque	7	(9.109)	(8.192)	(9.373)	(8.855)
Despesas antecipadas		9.757	6.533	17.904	15.376
Depósitos judiciais	17	778	(2.010)	254	(4.981)
Outros ativos		(42.358)	(5.045)	(12.872)	(3.726)
<b>Aumento (redução) no passivo</b>		<b>(15.677)</b>	<b>(19.326)</b>	<b>66.071</b>	<b>175.139</b>
Fornecedores	11	(52.313)	(26.195)	(68.756)	(18.598)
Obrigações sociais e trabalhistas	13	(11.875)	(3.937)	10.250	12.727
Impostos a recolher		2.398	10.390	(276)	14.471
Adiantamento a clientes	15	86.143	-	196.371	166.539
Outros passivos		(40.030)	416	(71.518)	-
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>337.444</b>	<b>436.322</b>	<b>485.556</b>	<b>643.594</b>
Saldos de provisão para riscos trabalhistas, fiscais e cíveis pagos	17	(8.465)	(996)	(15.097)	(1.669)
Imposto de renda e contribuição social pagos	16.a	-	(11.911)	(4.146)	(13.683)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	12	(91.639)	(67.844)	(91.645)	(67.924)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>237.340</b>	<b>355.571</b>	<b>374.668</b>	<b>560.318</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>					
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	9 e 10	(263.569)	(235.061)	(383.365)	(411.656)
Aumento de capital em sociedade controlada	8	(6.400)	(3.400)	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>		<b>(269.969)</b>	<b>(238.461)</b>	<b>(383.365)</b>	<b>(411.656)</b>
<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	(450.020)	(1.532)	(450.104)	(2.910)
Arrendamentos pagos	14.b	(9.850)	(7.459)	(28.268)	(24.125)
<b>Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>		<b>125.130</b>	<b>191.009</b>	<b>106.628</b>	<b>172.965</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>		<b>92.501</b>	<b>308.119</b>	<b>97.931</b>	<b>321.627</b>
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 período		213.326	504.367	266.046	574.210

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

## 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.

Em 30 de setembro de 2023 apresentamos capital circulante líquido (CCL) negativo na controladora de R\$ 85.691. Entretanto, não podemos avaliar isoladamente o CCL negativo principalmente em função da estrutura de nosso endividamento, que leva em consideração a renovação do vencimento da dívida a partir de novas captações.

É importante ressaltar que esta estratégia está prevista em nossa política financeira e estamos empenhados para o reequilíbrio deste importante indicador e, portanto, afirmamos que não temos conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas ou preocupações significativas sobre a nossa capacidade de liquidação dos compromissos futuros de curto prazo, conseqüentemente, ensejar conclusões quanto a nossa continuidade operacional.

Reiteramos o nosso compromisso e responsabilidade na gestão financeira da Companhia.

## 2. Base de elaboração e preparação

### a) Apresentação

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

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações.

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentaram divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2022 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias.

Em 16 de novembro de 2023, foi autorizada pela Administração da Companhia a emissão das informações contábeis intermediárias.

### b) Base de consolidação

As informações contábeis intermediárias consolidadas da Companhia, incluem as informações 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.

## 3. Principais políticas contábeis

Não ocorreram mudanças significativas nas políticas contábeis das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, bem como nos métodos de cálculos utilizados em relação àqueles apresentados nas demonstrações contábeis anuais do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

## 4. Caixa e equivalente de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e bancos	189	2.182	545	2.335
Aplicações financeiras (a)	206.200	111.616	258.564	158.753
Fundos de investimentos (b)	6.937	7.027	6.937	7.027
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>213.326</b>	<b>120.825</b>	<b>266.046</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 período a taxa média de remuneração foi de 102,64% do CDI (102,69% do CDI em 31 de dezembro de 2022).

(b) Refere-se a aplicação em fundo de investimento com objetivo de diversificar a rentabilidade de aplicações após análises de sensibilidades e riscos da 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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Cientes nacionais	259.893	295.605	290.204	318.278
Serviços a faturar	519	23.639	17.603	33.734
<b>Subtotal</b>	<b>260.412</b>	<b>319.244</b>	<b>307.807</b>	<b>352.012</b>
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(3.713)	(3.060)	(4.614)	(3.597)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.713)</b>	<b>(3.060)</b>	<b>(4.614)</b>	<b>(3.597)</b>
<b>Total</b>	<b>256.699</b>	<b>316.184</b>	<b>303.193</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	Controladora			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	243.376	-	284.925	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	4.989	-	1.626	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	4.394	-	27.462	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	3.316	-	1.296	-
Vencidos acima de 360 dias	4.337	(3.713)	3.935	(3.060)
<b>Total de vencidos</b>	<b>17.036</b>	<b>(3.713)</b>	<b>34.319</b>	<b>(3.060)</b>
<b>Total</b>	<b>260.412</b>	<b>(3.713)</b>	<b>319.244</b>	<b>(3.060)</b>

Classificação	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	275.842	-	312.499	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	16.735	-	5.132	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	6.125	-	28.425	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	4.111	-	1.542	-
Vencidos acima de 360 dias	4.994	(4.614)	4.414	(3.597)
<b>Total de vencidos</b>	<b>31.965</b>	<b>(4.614)</b>	<b>39.513</b>	<b>(3.597)</b>
<b>Total</b>	<b>307.807</b>	<b>(4.614)</b>	<b>352.012</b>	<b>(3.597)</b>

## 6. Impostos, contribuições e tributos a recuperar

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Saldo negativo de IRPJ	-	36.575	<b>3.705</b>	43.656
Saldo negativo de CSLL	<b>1.806</b>	9.980	<b>7.586</b>	15.411
IRPJ/CSLL a compensar (a)	<b>8.009</b>	7.443	<b>8.009</b>	7.443
	<b>9.815</b>	53.998	<b>19.300</b>	66.510
Ativo circulante	<b>1.806</b>	46.555	<b>11.291</b>	59.067
Ativo não circulante	<b>8.009</b>	7.443	<b>8.009</b>	7.443

(a) Refere-se a 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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições retidos na fonte (a)	<b>47.707</b>	-	<b>59.483</b>	1.083
ICMS (b)	-	-	<b>45.149</b>	22.396
PIS/COFINS (b)	<b>10.265</b>	10.173	<b>33.428</b>	22.804
INSS	<b>1.915</b>	2.795	<b>3.903</b>	7.345
Outros tributos	-	-	<b>66</b>	610
	<b>59.887</b>	12.968	<b>142.029</b>	54.238
Ativo circulante	<b>55.110</b>	7.551	<b>85.904</b>	25.418
Ativo não circulante	<b>4.777</b>	5.417	<b>56.125</b>	28.820

(a) Refere-se substancialmente aos impostos retidos na fonte na prestação de serviço.

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

## 7. Estoques

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Peças de consumo	<b>31.671</b>	24.424	<b>32.439</b>	25.190
Peças de reposição	<b>15.274</b>	11.067	<b>17.864</b>	13.695
Outros	-	2.345	<b>848</b>	2.893
(-) Provisão para perdas	<b>(1.075)</b>	(1.075)	<b>(1.075)</b>	(1.075)
Total	<b>45.870</b>	36.761	<b>50.076</b>	40.703

## 8. Investimentos

	TBNet		Serviços Integrados		TBForte	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	Direta	Direta	Direta	Direta	Indireta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ativos circulantes	28.017	32.813	72.929	12.486	157.891	161.476
Ativos não circulantes	680.710	582.147	9.495	9.598	466.405	458.034
<b>Total de ativos</b>	<b>708.727</b>	<b>614.960</b>	<b>82.424</b>	<b>22.084</b>	<b>624.296</b>	<b>619.510</b>
Passivos circulantes	23.555	177.863	55.348	8.745	92.508	95.830
Passivos não circulantes	256.066	4	5.765	7.572	140.437	121.512
<b>Total de passivos</b>	<b>279.621</b>	<b>177.867</b>	<b>61.113</b>	<b>16.317</b>	<b>232.945</b>	<b>217.342</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>429.106</b>	<b>437.093</b>	<b>21.311</b>	<b>5.767</b>	<b>391.351</b>	<b>402.168</b>
<b>Lucro (Prejuízo) líquido</b>	<b>(11.570)</b>	<b>(9.443)</b>	<b>7.678</b>	<b>1.336</b>	<b>(13.869)</b>	<b>(13.797)</b>

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	31/12/2022	Adiantamento para futuro aumento de capital	Equivalência Patrimonial	30/09/2023
<b>Participações em controladas</b>				
TBNet	440.676	-	(11.570)	429.106
Serviços Integrados	7.233	6.400	7.678	21.311
<b>Controladas direta</b>	<b>447.909</b>	<b>6.400</b>	<b>(3.892)</b>	<b>450.417</b>
TBForte	405.220	-	(13.869)	391.351
<b>Controlada indireta</b>	<b>405.220</b>	<b>-</b>	<b>(13.869)</b>	<b>391.351</b>

## 9. Imobilizado

	Controladora							Total
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	<b>8%</b>	<b>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	45.926	2.228	12.236	971	500	-	84.345	146.206
Baixas	(22.035)	(1.429)	(1.295)	(886)	(7.694)	-	-	(33.339)
Transferências	50.209	29	(2)	52	-	-	(50.288)	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>2.059.551</b>	<b>116.441</b>	<b>98.289</b>	<b>145.421</b>	<b>10.316</b>	<b>1.626</b>	<b>129.788</b>	<b>2.561.432</b>
<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	(93.682)	(2.646)	(7.475)	(7.069)	(1.342)	-	-	(112.214)
Baixas	19.315	1.183	1.080	513	7.111	-	-	29.202
Transferências	1	-	1	(3)	1	-	-	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>(1.110.594)</b>	<b>(105.346)</b>	<b>(69.926)</b>	<b>(94.029)</b>	<b>(9.405)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.389.300)</b>
Valor líquido em 31/12/2022	949.223	11.730	23.818	57.814	2.335	1.626	95.731	1.142.277
<b>Valor líquido em 30/09/2023</b>	<b>948.957</b>	<b>11.095</b>	<b>28.363</b>	<b>51.392</b>	<b>911</b>	<b>1.626</b>	<b>129.788</b>	<b>1.172.132</b>

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

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

## 9. Imobilizado--Continuação

	Consolidado								Total
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Equipamentos e veículos de transporte de valores	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	
<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	45.926	4.152	28.281	918	3.571	501	-	173.098	256.447
Baixas	(22.035)	(1.431)	(2.895)	(648)	(886)	(8.288)	-	-	(36.183)
Transferências	182.660	147	21	1.173	12	-	-	(184.013)	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>2.272.074</b>	<b>161.112</b>	<b>208.539</b>	<b>109.313</b>	<b>372.919</b>	<b>11.201</b>	<b>6.160</b>	<b>137.280</b>	<b>3.278.598</b>
<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	(100.735)	(6.720)	(18.629)	(6.446)	(12.498)	(1.390)	-	-	(146.418)
Baixas	19.315	1.184	2.204	643	513	7.571	-	-	31.430
Transferências	393	26	(40)	(379)	-	-	-	-	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>(1.119.578)</b>	<b>(134.346)</b>	<b>(131.303)</b>	<b>(44.682)</b>	<b>(154.614)</b>	<b>(10.272)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.594.795)</b>
Valor líquido em 31/12/2022	1.026.972	29.408	68.294	69.370	227.593	2.535	6.160	148.195	1.578.527
<b>Valor líquido em 30/09/2023</b>	<b>1.152.496</b>	<b>26.766</b>	<b>77.236</b>	<b>64.631</b>	<b>218.305</b>	<b>929</b>	<b>6.160</b>	<b>137.280</b>	<b>1.683.803</b>

(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.

## 10. Intangível

	Controladora						Total	
	Direito de uso	Licença Cessão de Uso	Software em desenvolvimento (i)	Software em desenvolvido	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)		Intangível em Andamento
<b>Taxa média anual de amortização</b>	<b>17%</b>	<b>70%</b>	-	<b>21%</b>	-	-	-	
<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	4.720	66.382	45.891	370	-	(16)	-	117.347
Baixas	(77.726)	(48.495)	(3.112)	-	-	-	-	(129.333)
Transferências	-	-	(50.166)	50.166	-	-	-	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>175.127</b>	<b>109.599</b>	<b>86.012</b>	<b>494.048</b>	<b>4</b>	<b>(1.717)</b>	-	<b>863.073</b>
<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	(14.944)	(44.522)	-	(42.045)	-	-	-	(101.511)
Baixas	77.651	48.493	-	-	-	-	-	126.144
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>(140.217)</b>	<b>(46.392)</b>	-	<b>(345.829)</b>	-	-	-	<b>(532.438)</b>
Valor líquido em 31/12/2022	45.209	41.349	93.399	139.728	4	(1.701)	-	317.988
<b>Valor líquido em 30/09/2023</b>	<b>34.910</b>	<b>63.207</b>	<b>86.012</b>	<b>148.219</b>	<b>4</b>	<b>(1.717)</b>	-	<b>330.635</b>

(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 ATMManager.

(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							Total
	Direito de uso	Licença Cessão de Uso	Software em desenvolvimento (i)	Software em desenvolvido	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
<b>Taxa média anual de amortização</b>	<b>17%</b>	<b>70%</b>	-	<b>21%</b>	-	-	-	
<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	4.773	72.115	49.660	370	-	(16)	-	126.902
Baixas	(77.726)	(56.924)	(3.112)	-	-	-	-	(137.762)
Transferências	-	-	(57.005)	57.005	-	-	-	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>185.253</b>	<b>116.204</b>	<b>93.077</b>	<b>503.135</b>	<b>4</b>	<b>(1.717)</b>	<b>-</b>	<b>895.956</b>
<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	(15.752)	(48.602)	-	(42.683)	-	-	-	(107.037)
Baixas	77.651	56.922	-	-	-	-	-	134.573
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>(149.043)</b>	<b>(47.431)</b>	<b>-</b>	<b>(346.860)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(543.334)</b>
Valor líquido em 31/12/2022	47.264	45.262	103.534	141.583	4	(1.701)	-	335.946
<b>Valor líquido em 30/09/2023</b>	<b>36.210</b>	<b>68.773</b>	<b>93.077</b>	<b>156.275</b>	<b>4</b>	<b>(1.717)</b>	<b>-</b>	<b>352.622</b>

(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 ATMManager.

(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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Fornecedores de compras e serviços	<b>109.881</b>	157.191	<b>120.428</b>	183.714
Outros fornecedores	<b>10.754</b>	15.628	<b>11.511</b>	16.707
<b>Total</b>	<b>120.635</b>	172.819	<b>131.939</b>	200.421

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	-	20	<b>104</b>	208
Debêntures (Nota 12.2)	<b>1.210.106</b>	1.060.701	<b>1.210.106</b>	1.060.701
<b>Total</b>	<b>1.210.106</b>	1.060.721	<b>1.210.210</b>	1.060.909

Circulante	<b>356.870</b>	222.214	<b>356.974</b>	222.327
Não circulante	<b>853.236</b>	838.507	<b>853.236</b>	838.582

Ano de vencimento	Controladora e Consolidado	
2024	-	
2025	<b>318.909</b>	
2026	<b>199.552</b>	
2027	<b>334.775</b>	
<b>Total</b>	<b>853.236</b>	

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

### 12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	Controladora		Consolidado	
			30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Finame	6,00% a.a.	ago/24	-	20	104	208
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>			<b>-</b>	<b>20</b>	<b>104</b>	<b>208</b>

### 12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	Controladora e Consolidado					
			30/09/2023		31/12/2022		Total	
			Circulante		Não circulante			
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	-	203.305	-	-	-	203.305
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	342.412	10.190	-	320.000	342.412	330.190
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	14.282	2.713	320.000	320.000	334.282	322.713
6ª emissão	CDI + 1,58%	set/26	107	7.312	200.000	200.000	200.107	207.312
7ª emissão	CDI + 2,25%	set/27	1.324	-	335.000	-	336.324	-
Custos de emissão	-	-	(1.255)	(1.326)	(1.764)	(1.493)	(3.019)	(2.819)
<b>Total de debêntures</b>			<b>356.870</b>	<b>222.194</b>	<b>853.236</b>	<b>838.507</b>	<b>1.210.106</b>	<b>1.060.701</b>

#### Movimentação

	31/12/2022	Controladora					30/09/2023
		Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	20	250.000	(250.020)	(20)	-	20	-
Debêntures (Nota 12.2)	1.063.520	335.000	(200.000)	(90.361)	-	104.966	1.213.125
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.819)	(1.258)	-	-	1.058	-	(3.019)
<b>Total</b>	<b>1.060.721</b>	<b>583.742</b>	<b>(450.020)</b>	<b>(90.381)</b>	<b>1.058</b>	<b>104.986</b>	<b>1.210.106</b>

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

Movimentação--Continuação

	31/12/2022	Captação	Consolidado			Juros	30/09/2023
			Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos		
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	208	250.000	(250.104)	(26)	-	26	104
Debêntures (Nota 12.2)	1.063.520	335.000	(200.000)	(90.361)	-	104.966	1.213.125
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.819)	(1.258)	-	-	1.058	-	(3.019)
<b>Total</b>	<b>1.060.909</b>	<b>583.742</b>	<b>(450.104)</b>	<b>(90.387)</b>	<b>1.058</b>	<b>104.992</b>	<b>1.210.210</b>

Cláusulas restritivas (covenants)

### Debêntures

A Companhia apresenta contratos de Debêntures com cláusulas restritivas que inclui a manutenção de índice mínimo de cobertura da dívida e coeficiente de endividamento.

Este índice é calculado anualmente pela Companhia com base nas informações consolidadas.

Em 31 de dezembro de 2022, o índice estava dentro do limite definido contratualmente. A Companhia também está adimplente com demais covenants não financeiros.

## 13. Obrigações sociais e trabalhistas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Provisão para férias	<b>30.247</b>	33.810	<b>70.480</b>	73.174
Provisão para 13º salário	<b>7.275</b>	-	<b>26.674</b>	-
Provisão para PPR (a)	<b>19.544</b>	33.878	<b>24.013</b>	38.582
Encargos sociais e trabalhistas	<b>9.817</b>	13.473	<b>21.678</b>	26.678
Bônus diferido	<b>8.002</b>	6.569	<b>9.584</b>	9.234
Outras obrigações trabalhistas	<b>5.826</b>	5.771	<b>10.783</b>	6.776
<b>Circulante</b>	<b>80.711</b>	93.501	<b>163.212</b>	154.444
Bônus diferido	<b>11.502</b>	10.587	<b>12.863</b>	11.381
<b>Não circulante</b>	<b>11.502</b>	10.587	<b>12.863</b>	11.381
<b>Total</b>	<b>92.213</b>	104.088	<b>176.075</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 2023 e 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo entre 2023 e 2026. As obrigações do grupo nos termos de seus arrendamentos são asseguradas pela titularidade do arrendador sobre os ativos arrendados. Existem vários contratos de passivos de arrendamento que contemplam opções de renovação e de rescisão.

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

### 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	218	692	910	218	692	910
Remensuração	69	2.784	2.853	162	30.863	31.025
Baixa	-	(139)	(139)	-	(15.375)	(15.375)
Amortização	(2.796)	(4.242)	(7.038)	(5.623)	(16.220)	(21.843)
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>6.439</b>	<b>32.442</b>	<b>38.881</b>	<b>10.399</b>	<b>131.976</b>	<b>142.375</b>
Custo	10.892	53.671	64.563	28.167	202.696	230.863
Amortização Acumulada	(4.453)	(21.229)	(25.682)	(17.768)	(70.720)	(88.488)
<b>Total</b>	<b>6.439</b>	<b>32.442</b>	<b>38.881</b>	<b>10.399</b>	<b>131.976</b>	<b>142.375</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	(218)	(692)	(910)	(218)	(692)	(910)
Remensuração	(69)	(2.784)	(2.853)	(162)	(30.744)	(30.906)
Baixa	-	164	164	-	16.168	16.168
Pagamento de principal	3.360	6.490	9.850	6.473	21.795	28.268
Apropriação de juros	(781)	(2.892)	(3.673)	(1.119)	(10.487)	(11.606)
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>	<b>(6.971)</b>	<b>(39.290)</b>	<b>(46.261)</b>	<b>(11.181)</b>	<b>(144.862)</b>	<b>(156.043)</b>
Circulante	(3.942)	(5.002)	(8.944)	(6.862)	(14.193)	(21.055)
Não Circulante	(3.029)	(34.288)	(37.317)	(4.319)	(130.669)	(134.988)
<b>Total</b>	<b>(6.971)</b>	<b>(39.290)</b>	<b>(46.261)</b>	<b>(11.181)</b>	<b>(144.862)</b>	<b>(156.043)</b>

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

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

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

Os futuros pagamentos mínimos de arrendamento compreendem os montantes devidos pela Companhia e suas controladas ao arrendador pela obrigação oriunda da transferência do direito de uso do ativo durante o prazo do arrendamento, em 30 de setembro de 2023 são conforme a seguir:

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
<b>Vencimento</b>						
1 ano	(3.942)	(5.002)	(8.944)	(6.862)	(14.193)	(21.055)
2 anos	(3.008)	(4.853)	(7.861)	(4.021)	(15.757)	(19.778)
3 anos	(21)	(4.266)	(4.287)	(298)	(15.170)	(15.468)
4 anos	-	(3.928)	(3.928)	-	(13.816)	(13.816)
Acima de 5 anos	-	(21.241)	(21.241)	-	(85.926)	(85.926)
<b>Valor presente dos pagamentos mínimos futuros</b>	<b>(6.971)</b>	<b>(39.290)</b>	<b>(46.261)</b>	<b>(11.181)</b>	<b>(144.862)</b>	<b>(156.043)</b>

### c) Provisão de desmantelamento

	Controladora		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2022	(858)	(858)	(18.326)	(18.326)
Remensuração	-	-	(119)	(119)
Apropriação de juros	(86)	(86)	(1.496)	(1.496)
<b>Até 30 de setembro de 2023</b>	<b>(944)</b>	<b>(944)</b>	<b>(19.941)</b>	<b>(19.941)</b>

A Companhia e suas controladas apuraram as suas taxas de desconto baseada nas taxas de juros livres de risco observadas no mercado brasileiro, para os prazos de seus contratos, ajustadas à realidade da Companhia ("spread" de crédito). Os spreads foram definidos com base nas últimas emissões de títulos de dívida da Companhia em conformidade com o prazo de vigência de cada contrato de arrendamento. A taxa de desconto vigente e utilizada para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento dos ativos identificados e, conseqüentemente, para apropriação mensal dos juros financeiros, foi na Controladora de 4,87% a 14,51%, e no Consolidado de 1,04% a 14,94%.

Durante o terceiro trimestre de 2023 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$8.218 (R\$8.592 em 30 de setembro de 2022) e referem-se a: aluguéis de veículos avulsos, máquinas contadoras de cédulas, equipamentos de videoconferência, cofres para bases, dentre outros. Devido à baixa relevância, não está sendo apresentado o compromisso futuro dos pagamentos mínimos.

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Adiantamento de clientes (a)	86.423	280	361.647	165.276
Outras contas a pagar (b)	33	71.645	651	72.169
<b>Total</b>	<b>86.456</b>	<b>71.925</b>	<b>362.298</b>	<b>237.445</b>
Circulante	5.795	71.925	25.570	83.646
Não circulante	80.661	-	336.728	153.799

(a) Os saldos referem-se substancialmente ao contrato de prestação de serviço de locação de ATM's.

(b) Em 31 de dezembro de 2022 o saldo apresentado inclui o montante de R\$71.523, onde em setembro de 2022 a Companhia procedeu com a rescisão motivada de contrato com fornecedor de serviços transporte de valores e custódia após a constatação de diferença de numerário sob responsabilidade deste fornecedor. Referido fornecedor reconheceu a apropriação deste montante mediante confissão de dívida assinada.

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

### a) Conciliação do imposto de renda e contribuição social - corrente e diferido

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>7.104</b>	<b>82.328</b>	<b>5.602</b>	<b>80.036</b>
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(2.415)	(27.992)	(1.905)	(27.212)
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	(3.941)	(2.729)	(4.877)	(3.694)
Equivalência patrimonial	(1.323)	(2.757)	-	-
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	295	5.469	900	5.189
<b>IRPJ e CSLL apurados</b>	<b>(7.384)</b>	<b>(28.009)</b>	<b>(5.882)</b>	<b>(25.717)</b>
Corrente	(4.736)	(59.359)	(11.141)	(61.749)
Diferido	(2.648)	31.350	5.259	36.032
<b>IRPJ e CSLL no resultado</b>	<b>(7.384)</b>	<b>(28.009)</b>	<b>(5.882)</b>	<b>(25.717)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>104%</b>	<b>34%</b>	<b>105%</b>	<b>32%</b>

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

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

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

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
<b>Efeito do IR/CS Ativo sobre:</b>				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	6.645	11.519	8.164	13.119
Provisão para demandas judiciais	3.440	6.753	13.019	11.937
Provisão conta gráfica	6.605	10.114	6.889	10.423
Outras Provisões	6.576	5.953	8.321	6.136
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	-	-	48.445	48.445
Efeitos do arrendamento de direito de uso	2.830	2.516	11.427	9.426
<b>Total do ativo diferido fiscal</b>	<b>26.096</b>	<b>36.855</b>	<b>96.265</b>	<b>99.486</b>
<b>Efeito do IR/CS Passivo sobre:</b>				
Efeitos do passivo de arrendamento	(35.405)	(43.516)	(36.542)	(45.022)
<b>Total do passivo diferido fiscal</b>	<b>(35.405)</b>	<b>(43.516)</b>	<b>(36.542)</b>	<b>(45.022)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>(9.309)</b>	<b>(6.661)</b>	<b>59.723</b>	<b>54.464</b>
<b>Classificado como:</b>				
IR e CSLL diferidos ativos - não circulante	-	-	96.265	99.486
IR e CSLL diferidos passivos - não circulante	(9.309)	(6.661)	(36.542)	(45.022)
<b>Total líquido</b>	<b>(9.309)</b>	<b>(6.661)</b>	<b>59.723</b>	<b>54.464</b>

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

### c) Prazo estimado de realização

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

A Companhia demonstra para 30 de setembro de 2023 que o imposto de renda e contribuição social diferidos, serão realizados conforme cronograma abaixo:

Ano realização	Controladora		Consolidado	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2023	20.373	(2.565)	27.246	(2.652)
2024	481	(8.627)	4.066	(8.976)
2025	3.702	(6.190)	17.067	(6.538)
2026	240	(4.547)	4.183	(4.795)
Mais de cinco anos	1.300	(13.476)	43.703	(13.581)
<b>Total</b>	<b>26.096</b>	<b>(35.405)</b>	<b>96.265</b>	<b>(36.542)</b>

## 17. Provisão para perdas em demandas judiciais

O Grupo TecBan possui processos para demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis. O registro dessas provisões é realizado mediante análise individual, tendo como suporte a opinião dos seus assessores jurídicos independentes. A constituição de provisão para perdas em demandas judiciais apresentada no passivo não circulante representa os processos com probabilidade de perda consideradas provável, amparadas na opinião dos nossos assessores jurídicos independentes, pelos valores máximos estimados de desembolso. Para alguns processos existem depósitos judiciais registrados no ativo não circulante, para outros possui garantias através da contratação de carta-fiança e/ou seguro fiança.

### a) Composição dos saldos

	Depósitos judiciais					Provisão para perdas em demandas judiciais			
	Controladora		Consolidado			Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Tributárias	23.982	25.158	24.187	25.351	Trabalhistas	8.784	16.131	36.837	31.357
Trabalhistas	5.580	3.408	11.533	8.189	Tributárias	-	2.526	-	2.526
Cíveis	110	85	110	86	Cíveis	1.332	1.206	1.452	1.229
<b>Total</b>	<b>29.672</b>	<b>28.651</b>	<b>35.830</b>	<b>33.626</b>	<b>Total</b>	<b>10.116</b>	<b>19.863</b>	<b>38.289</b>	<b>35.112</b>

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

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

	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)	(1.165)	2.409	(2.526)	(1.282)
Pagamentos	(6.182)	(2.283)	-	(8.465)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>8.784</b>	<b>1.332</b>	<b>-</b>	<b>10.116</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)	18.294	2.506	(2.526)	18.274
Pagamentos	(12.814)	(2.283)	-	(15.097)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>36.837</b>	<b>1.452</b>	<b>-</b>	<b>38.289</b>

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

	Controladora		Consolidado	
	Depósitos judiciais para demandas tributárias		Depósitos judiciais para demandas tributárias	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
PIS (i)	18.560	17.931	18.560	17.931
SAT (ii)	4.995	4.833	4.995	4.833
FINOR (iii)	-	1.374	-	1.374
Outros	427	1.020	632	1.213
<b>Total</b>	<b>23.982</b>	<b>25.158</b>	<b>24.187</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 para perdas em demandas judiciais-- Continuação

### 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 as IFRS não determinam sua contabilização.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Trabalhistas	4.660	10.792	44.408	70.927
Tributárias	353.925	329.971	355.022	331.090
Cíveis	10.423	8.109	10.983	8.756
<b>Total</b>	<b>369.008</b>	<b>348.872</b>	<b>410.413</b>	<b>410.773</b>

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R\$243.160 em 30 de setembro 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 e garantidos em sua totalidade por seguro fiança.

## 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 período 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>

## 18. Patrimônio Líquido--Continuação

### 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.

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 o montante 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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro (prejuízo) líquido atribuível aos acionistas	(280)	54.319	(280)	54.319
Quantidade de ações - milhares	4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
Lucro (prejuízo) por ação em R\$	(0,0001)	0,0127	(0,0001)	0,0127

## 19. Receita Líquida

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receita operacional bruta	2.229.086	2.320.210	2.455.525	2.491.670
(-) Impostos incidentes sobre o faturamento	(246.555)	(256.745)	(327.335)	(322.837)
<b>Receita operacional líquida</b>	<b>1.982.531</b>	<b>2.063.465</b>	<b>2.128.190</b>	<b>2.168.833</b>

## 20. Custos e despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Custos dos serviços prestados</b>				
Custos com pessoal	(149.256)	(137.441)	(524.986)	(465.881)
Transporte de valores e escolta	(645.966)	(668.474)	(185.547)	(228.313)
Depreciações e amortizações	(198.635)	(192.899)	(242.703)	(228.915)
Aluguéis	(123.696)	(136.247)	(133.300)	(145.838)
Manutenção e conservação de bens	(173.403)	(176.396)	(216.419)	(219.721)
Prestadores de serviços	(157.070)	(118.333)	(162.640)	(143.955)
Canais de dados e telefonia	(28.053)	(29.416)	(30.328)	(37.617)
Outros custos	-	(5.886)	(4.870)	(15.546)
	<b>(1.476.079)</b>	<b>(1.465.092)</b>	<b>(1.500.793)</b>	<b>(1.485.786)</b>
<b>Despesas comerciais</b>				
Publicidade e propaganda	(18.654)	(11.167)	(18.710)	(11.325)
Patrocínio, brindes e doações	(581)	(177)	(599)	(186)
Provisão e perdas de créditos	(1.343)	(865)	(1.839)	3.981
	<b>(20.578)</b>	<b>(12.209)</b>	<b>(21.148)</b>	<b>(7.530)</b>
<b>Despesas gerais e administrativas</b>				
Despesas com pessoal	(185.266)	(164.915)	(231.359)	(215.912)
Depreciações e amortizações	(21.512)	(24.111)	(31.841)	(35.831)
Aluguéis	(9.653)	(9.585)	(9.911)	(10.221)
Manutenção e conservação de bens	(28.201)	(25.435)	(43.756)	(38.828)
Prestadores de serviços	(98.184)	(95.903)	(110.574)	(112.719)
Canais de dados e telefonia	(5.714)	(7.694)	(11.720)	(8.276)
Outras despesas administrativas	(9.877)	(8.716)	(17.236)	(16.784)
	<b>(358.407)</b>	<b>(336.359)</b>	<b>(456.397)</b>	<b>(438.571)</b>
<b>Outras receitas (despesas) líquidas</b>				
Contingências	(3.530)	(6.468)	(26.768)	(13.479)
Outras receitas (despesas)	11.122	(60.248)	7.934	(48.324)
	<b>7.592</b>	<b>(66.716)</b>	<b>(18.834)</b>	<b>(61.803)</b>

## 21. Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Despesas financeiras</b>				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(124.103)	(115.217)	(124.110)	(115.288)
Juros sobre passivo de arrendamento	(3.505)	(3.771)	(12.801)	(12.027)
Taxas, comissões e bonificações	(20.033)	-	(20.033)	-
Outras	(2.673)	(4.030)	(4.303)	(5.184)
<b>Subtotal</b>	<b>(150.314)</b>	<b>(123.018)</b>	<b>(161.247)</b>	<b>(132.499)</b>
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimentos sobre aplicação financeira	16.805	24.704	19.232	28.576
Atualização monetária	7.033	3.931	13.966	6.168
Outras	2.413	1.729	2.633	2.648
<b>Subtotal</b>	<b>26.251</b>	<b>30.364</b>	<b>35.831</b>	<b>37.392</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(124.063)</b>	<b>(92.654)</b>	<b>(125.416)</b>	<b>(95.107)</b>

## 22. Transações com partes relacionadas

No curso habitual das atividades mantidas pela TecBan e suas controladas são operações com partes relacionadas, diretas e indiretas, tais como contas a receber provenientes de nosso portfólio de serviços, além de contas correntes bancárias, saldo com fornecedores, bem como despesas e receitas financeiras. Todos os contratos firmados com partes relacionadas são 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 informações contábeis intermediárias consolidadas.

Os saldos em 30 de setembro de 2023 e 2022 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

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

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>	<b>27.841</b>	<b>1.419</b>	<b>59.652</b>	<b>64.199</b>	<b>1.630</b>	<b>2</b>	<b>36.999</b>	<b>1.291</b>
Contas a receber	-	-	59.652	64.199	1.630	2	36.999	1.291
Adiantamento a fornecedores	26.317	-	-	-	-	-	-	-
Outros ativos	1.524	1.419	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo</b>	<b>(93.410)</b>	<b>(61.828)</b>	<b>(836)</b>	<b>(1.287)</b>	<b>-</b>	<b>(128)</b>	<b>(27.007)</b>	<b>(8)</b>
Fornecedores	(93.410)	(61.828)	(2)	(2)	-	-	-	-
Adiantamento de clientes	-	-	-	-	-	-	(26.317)	-
Outros passivos	-	-	(834)	(1.285)	-	(128)	(690)	(8)
<b>Resultado</b>	<b>(535.904)</b>	<b>(459.324)</b>	<b>460.781</b>	<b>436.997</b>	<b>14.725</b>	<b>12.895</b>	<b>60.398</b>	<b>9.432</b>
Receitas	-	-	460.800	440.389	14.725	14.051	60.398	9.432
Custos e Despesas	(535.904)	(459.324)	(19)	(3.392)	-	(1.156)	-	-

## 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.

### a) Risco de crédito

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

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

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

Em 30 de setembro de 2023, a exposição máxima referente ao caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e as contas a receber está representada abaixo:

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	189	2.182	545	2.335
Aplicações financeiras (Nota 4)	206.200	111.616	258.564	158.753
Fundos de investimentos (Nota 4)	6.937	7.027	6.937	7.027
	<b>213.326</b>	<b>120.825</b>	<b>266.046</b>	<b>168.115</b>

### *II) Contas a receber de clientes*

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Contas a receber de clientes (Nota 5)	256.699	316.184	303.193	348.415
	<b>256.699</b>	<b>316.184</b>	<b>303.193</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				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11 e 22)	214.045	-	-	-	214.045
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	356.870	318.909	199.552	334.775	1.210.106
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	8.944	7.861	8.214	21.242	46.261
Adiantamento de clientes (Nota 15)	5.762	5.762	17.284	57.615	86.423
	<b>585.621</b>	<b>332.532</b>	<b>225.050</b>	<b>413.632</b>	<b>1.556.835</b>

  

Operação	Consolidado				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	131.939	-	-	-	131.939
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	356.974	318.909	199.552	334.775	1.210.210
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	21.055	19.778	29.284	85.926	156.043
Adiantamento de clientes (Nota 15)	24.919	24.919	74.755	237.054	361.647
	<b>534.887</b>	<b>363.606</b>	<b>303.591</b>	<b>657.755</b>	<b>1.859.839</b>

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

### c) Riscos de mercado

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

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

### **d) Gestão de capital**

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

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

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

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

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

### e) Análises dos instrumentos financeiros

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

Controladora					
Instrumentos financeiros por classe					
Categoria	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	
	30/09/2023	30/09/2023	31/12/2022	31/12/2022	
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)		189	189	2.182	2.182
Aplicações financeiras (Nota 4)		206.200	206.200	111.616	111.616
Fundos de investimentos (Nota 4)		6.937	6.937	7.027	7.027
Contas a receber de clientes (Nota 5)		256.699	256.699	316.184	316.184
Outros ativos		50.531	50.531	6.431	6.431
<b>Total</b>		<b>520.556</b>	<b>520.556</b>	<b>443.440</b>	<b>443.440</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11 e 22)		214.045	214.045	234.647	234.647
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)		1.210.106	1.269.478	1.060.721	1.098.753
Passivo de Arrendamento (Nota 14)		46.261	46.261	48.839	48.839
Dividendos e Outras contas a pagar		86.423	86.423	82.611	82.611
<b>Total</b>		<b>1.556.835</b>	<b>1.616.207</b>	<b>1.426.818</b>	<b>1.464.850</b>
<b>Consolidado</b>					
Instrumentos financeiros por classe					
Categoria	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	
	30/09/2023	30/09/2023	31/12/2022	31/12/2022	
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)		545	545	2.335	2.335
Aplicações financeiras (Nota 4)		258.564	258.564	158.753	158.753
Fundos de investimentos (Nota 4)		6.937	6.937	7.027	7.027
Contas a receber de clientes (Nota 5)		303.193	303.193	348.415	348.415
Outros ativos		24.261	24.261	5.428	5.428
<b>Total</b>		<b>593.500</b>	<b>593.500</b>	<b>521.958</b>	<b>521.958</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)		131.939	131.939	200.421	200.421
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)		1.210.210	1.269.581	1.060.909	1.098.941
Passivo de Arrendamento (Nota 14)		156.043	156.043	157.057	157.057
Dividendos e Outras contas a pagar		361.647	361.647	247.608	247.608
<b>Total</b>		<b>1.859.839</b>	<b>1.919.210</b>	<b>1.665.995</b>	<b>1.704.027</b>

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

## 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.

Instrumentos de taxa variável	Risco	Divulgado	Controladora		
			30/09/2023 Valor contábil	Cenário provável Selic 12,25%	Cenário adverso Selic 9,50%
<b>Ativos</b>	<b>Taxa de Juros (CDI - % a.a)</b>	<b>9,92%</b>			
Aplicações financeiras (Nota 4)			206.200	211.004	205.334
			<b>206.200</b>	<b>211.004</b>	<b>205.334</b>
<b>Passivos</b>	<b>Taxa de Juros (CDI - % a.a)</b>	<b>9,92%</b>			
Debêntures (Nota 12)			(1.210.106)	(1.238.301)	(1.205.024)
			<b>(1.210.106)</b>	<b>(1.238.301)</b>	<b>(1.205.024)</b>
<b>Ativo/(Passivo) líquido exposto</b>			<b>(1.003.906)</b>	<b>(1.027.297)</b>	<b>(999.690)</b>
<b>Efeito líquido da variação das taxas de juros</b>				<b>(23.391)</b>	<b>4.216</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		
			30/09/2023 Valor contábil	Cenário provável Selic 12,25%	Cenário adverso Selic 9,50%
<b>Ativos</b>	<b>Taxa de Juros (CDI - % a.a)</b>	<b>9,92%</b>			
Aplicações financeiras (Nota 4)			258.564	264.589	257.478
			<b>258.564</b>	<b>264.589</b>	<b>257.478</b>
<b>Passivos</b>	<b>Taxa de Juros (CDI - % a.a)</b>	<b>9,92%</b>			
Debêntures (Nota 12)			(1.210.106)	(1.238.301)	(1.205.024)
			<b>(1.210.106)</b>	<b>(1.238.301)</b>	<b>(1.205.024)</b>
<b>Ativo/(Passivo) líquido exposto</b>			<b>(951.542)</b>	<b>(973.712)</b>	<b>(947.546)</b>
<b>Efeito líquido da variação das taxas de juros</b>				<b>(22.170)</b>	<b>3.996</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 30 de setembro de 2023, a cobertura de seguros era de R\$ 11.820.285 (R\$ 11.809.582 em 31 de dezembro de 2022) substancialmente para danos morais, corporais e materiais de terceiros, responsabilidade civil, danos materiais aos bens de imobilizado, compreensivo empresarial e riscos operacionais.

O escopo de trabalho de nossos auditores não inclui a revisão da suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada e analisada quanto à adequação pela Administração.

---

**Marcelo Gomes de  
Oliveira**

---

Diretor de Administração,  
Finanças e Pessoas

---

---

**Sylvia  
Piacentini**

---

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

---

---

**Maria  
Rocha**

---

Gerente Contábil  
CRC-1SP284003/O-9

---