



# Informações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas

---

31 de março de 2024  
**Com Relatório sobre a revisão das  
Informações contábeis intermediárias**

## Índice

### Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Balancos patrimoniais	3
Demonstrações dos resultados	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas	8
Relatório de revisão das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	41

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balanços patrimoniais

31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)



	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>731.569</b>	736.000	<b>920.029</b>	906.351
Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras	4	<b>263.721</b>	277.594	<b>340.636</b>	342.079
Contas a receber de clientes	5	<b>290.383</b>	303.290	<b>327.802</b>	345.008
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	<b>63.306</b>	61.600	<b>85.628</b>	85.776
Tributos a recuperar	6.b	<b>21.321</b>	7.026	<b>50.510</b>	27.990
Estoques	7	<b>42.449</b>	38.187	<b>48.848</b>	43.947
Despesas antecipadas		<b>14.310</b>	10.138	<b>27.296</b>	23.789
Outros ativos partes relacionadas	22	<b>9.439</b>	12.212	-	-
Outros ativos		<b>26.640</b>	25.953	<b>39.309</b>	37.762
<b>Não circulante</b>		<b>2.009.227</b>	2.018.673	<b>2.286.891</b>	2.325.374
<u>Realizável a longo prazo</u>		<b>46.832</b>	45.842	<b>167.520</b>	171.221
Despesas antecipadas		<b>797</b>	994	<b>1.965</b>	2.338
Depósitos judiciais	17	<b>33.026</b>	31.652	<b>40.677</b>	38.452
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	-	<b>67.453</b>	69.046
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	<b>8.334</b>	8.178	<b>8.334</b>	8.178
Tributos a recuperar	6.b	<b>4.513</b>	4.856	<b>48.850</b>	52.967
Outros ativos		<b>162</b>	162	<b>241</b>	240
Investimentos	8	<b>471.567</b>	459.990	-	-
Imobilizado	9	<b>1.156.701</b>	1.165.940	<b>1.649.150</b>	1.667.291
Intangível	10	<b>302.396</b>	311.894	<b>321.909</b>	331.860
Ativo de direito de uso	14.a	<b>31.731</b>	35.007	<b>148.312</b>	155.002
<b>Total do ativo</b>		<b>2.740.796</b>	2.754.673	<b>3.206.920</b>	3.231.725

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>702.177</b>	715.555	<b>767.831</b>	783.519
Fornecedores	11	<b>137.491</b>	143.496	<b>139.163</b>	159.354
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	<b>364.047</b>	349.202	<b>364.093</b>	349.277
Obrigações sociais e trabalhistas	13	<b>73.880</b>	89.871	<b>146.906</b>	163.140
Passivo de arrendamento	14.b	<b>7.806</b>	8.174	<b>24.308</b>	25.164
Impostos e contribuições a recolher		<b>16.307</b>	13.267	<b>24.947</b>	20.334
Provisões		<b>28.433</b>	26.050	<b>29.018</b>	26.890
Fornecedores partes relacionadas	22	<b>54.588</b>	65.896	-	-
Dividendos propostos		<b>8.975</b>	8.975	<b>8.975</b>	8.975
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	<b>10.650</b>	10.624	<b>30.421</b>	30.385
<b>Não circulante</b>		<b>1.052.840</b>	1.062.858	<b>1.453.310</b>	1.471.946
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	<b>853.590</b>	853.435	<b>853.590</b>	853.435
Obrigações sociais e trabalhistas	13	<b>7.815</b>	14.089	<b>8.125</b>	15.639
Passivo de arrendamento	14.b	<b>30.993</b>	33.855	<b>139.198</b>	143.828
Provisão de desmantelamento	14.c	<b>1.021</b>	991	<b>21.404</b>	20.942
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	<b>4.349</b>	4.017	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	17	<b>8.703</b>	8.592	<b>38.083</b>	38.920
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	<b>146.369</b>	147.879	<b>392.910</b>	399.182
<b>Total do passivo</b>		<b>1.755.017</b>	1.778.413	<b>2.221.141</b>	2.255.465
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>985.779</b>	976.260	<b>985.779</b>	976.260
Capital social		<b>883.029</b>	883.029	<b>883.029</b>	883.029
Reservas de lucro		<b>93.231</b>	93.231	<b>93.231</b>	93.231
Lucro do período		<b>9.519</b>	-	<b>9.519</b>	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.740.796</b>	2.754.673	<b>3.206.920</b>	3.231.725

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

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Receita líquida	19	<b>645.018</b>	653.640	<b>687.390</b>	692.383
Custo dos serviços prestados	20	<b>(499.373)</b>	(498.444)	<b>(489.017)</b>	(499.639)
<b>Lucro bruto</b>		<b>145.645</b>	155.196	<b>198.373</b>	192.744
Despesas operacionais	20	<b>(120.581)</b>	(129.557)	<b>(153.778)</b>	(172.354)
Despesas comerciais		<b>(2.663)</b>	(6.489)	<b>(2.863)</b>	(6.786)
Despesas gerais e administrativas		<b>(118.077)</b>	(123.580)	<b>(146.917)</b>	(156.497)
Outras (despesas) receitas líquidas		<b>159</b>	512	<b>(3.998)</b>	(9.071)
<b>Lucro operacional antes das participações societárias e do resultado financeiro</b>		<b>25.064</b>	25.639	<b>44.595</b>	20.390
Resultado de equivalência patrimonial	8	<b>11.577</b>	(4.469)	-	-
Resultado financeiro líquido	21	<b>(26.790)</b>	(35.215)	<b>(28.371)</b>	(34.612)
Despesas financeiras		<b>(39.720)</b>	(41.970)	<b>(43.493)</b>	(45.473)
Receitas financeiras		<b>12.930</b>	6.755	<b>15.122</b>	10.861
<b>Lucro (Prejuízo) antes dos tributos</b>		<b>9.851</b>	(14.045)	<b>16.224</b>	(14.222)
Imposto de renda e contribuição social	16	<b>(332)</b>	1.994	<b>(6.705)</b>	2.171
Corrente		-	-	<b>(5.112)</b>	(1.310)
Diferido		<b>(332)</b>	1.994	<b>(1.593)</b>	3.481
<b>Lucro (Prejuízo) líquido do período</b>		<b>9.519</b>	(12.051)	<b>9.519</b>	(12.051)
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>0,0022</b>	(0,0028)	<b>0,0022</b>	(0,0028)

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

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>31/03/2024</b>	<b>31/03/2023</b>
Lucro (Prejuízo) líquido do período	<b>9.519</b>	(12.051)
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<b>9.519</b>	(12.051)

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 três meses findos em 31 de março de 2024 e de 2023

(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 2022</b>	882.504	24	501	21.181	32.425	-	936.635
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	(12.051)	(12.051)
<b>Saldos em 31 de março de 2023</b>	882.504	24	501	21.181	32.425	(12.051)	924.584
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	883.029	-	-	23.071	70.160	-	976.260
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	9.519	9.519
<b>Saldos em 31 de março de 2024</b>	883.029	-	-	23.071	70.160	9.519	985.779

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de três meses findos em 31 de março de 2024 e de 2023

(Em milhares de reais)



	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>					
Lucro/(prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social		9.851	(14.045)	16.224	(14.222)
<b>Ajustes por:</b>		<b>106.958</b>	118.738	<b>142.262</b>	139.085
Equivalência patrimonial	8	(11.577)	4.469	-	-
Depreciação e amortização	9, 10 e 14.a	79.486	73.207	100.127	92.183
Baixa de ativos	9, 10 e 14.a	385	1.713	429	2.143
Juros sobre empréstimos, financiamentos e efeito da variação cambial		36.414	37.931	39.268	37.861
Provisão/(reversão) para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	17	266	(722)	744	4.545
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa	5	151	288	116	440
Outras provisões/(reversões)		1.833	1.852	1.578	1.913
<b>(Aumento) redução no ativo</b>		<b>(8.496)</b>	5.943	<b>(10.412)</b>	13.202
Contas a receber	5	12.756	18.851	17.090	23.305
Tributos a compensar	6	(13.952)	(13.077)	(15.924)	(20.648)
Estoque	7	(4.262)	(1.068)	(4.901)	(961)
Despesas antecipadas		(3.975)	135	(3.134)	1.493
Depósitos judiciais	17	(1.149)	580	(1.996)	536
Outros ativos		2.086	522	(1.547)	9.477
<b>Aumento (redução) no passivo</b>		<b>(38.098)</b>	(90.675)	<b>(48.490)</b>	(122.520)
Fornecedores	11	(17.334)	(9.447)	(20.236)	(40.464)
Obrigações sociais e trabalhistas	13	(22.265)	(11.625)	(23.748)	(10.548)
Impostos a recolher		2.985	1.984	1.730	(1.211)
Adiantamento a clientes	15	(1.511)	-	(6.280)	1.238
Outros passivos		27	(71.587)	44	(71.535)
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>70.215</b>	19.961	<b>99.584</b>	15.545
Pagamentos de demandas judiciais	17	(155)	(2.503)	(1.581)	(4.363)
Imposto de renda e contribuição social pagos	16	-	-	(2.229)	(1.140)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	12	(22.372)	(14.739)	(22.373)	(14.742)
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais</b>		<b>47.688</b>	2.719	<b>73.401</b>	(4.700)
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>					
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	9 e 10	(58.750)	(57.700)	(64.027)	(64.042)
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos</b>		<b>(58.750)</b>	(57.700)	<b>(64.027)</b>	(64.042)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>					
Captação	12	-	250.000	-	250.000
Pagamento principal - empréstimos, financiamentos e debêntures	12	-	(20)	(29)	(48)
Arrendamentos pagos	14.b	(2.811)	(3.268)	(10.788)	(9.414)
<b>Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>		<b>(2.811)</b>	246.712	<b>(10.817)</b>	240.538
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>		<b>(13.873)</b>	191.731	<b>(1.443)</b>	171.796
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício		277.594	120.825	342.079	168.115
Caixa e equivalente de caixa no final do período		263.721	312.556	340.636	339.911

## 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 15 de maio de 2024, foi autorizada pela Administração da Companhia a emissão das informações contábeis intermediárias.

## 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 2023 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 2023 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias.

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

### 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	
			2024	2023
TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. (*)	Telecomunicação	Brasil	<b>99,99</b>	99,99
TecBan Serviços Integrados Ltda. (*)	Soluções especializadas	Brasil	<b>99,99</b>	99,99
TBForte Segurança e Transporte de Valores Ltda. (**)	Transporte de Valores	Brasil	<b>99,99</b>	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 2023.

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Caixa e bancos	12.934	344	13.404	511
Aplicações financeiras (a)	243.664	270.457	320.109	334.775
Fundos de investimentos (b)	7.123	6.793	7.123	6.793
<b>Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras</b>	<b>263.721</b>	<b>277.594</b>	<b>340.636</b>	<b>342.079</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 100,69% do CDI (101,33% em 31 de dezembro de 2023) na Controladora, e de 99,47% do CDI (100,23% em 31 de dezembro de 2023) 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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Clientes nacionais	275.661	278.904	300.313	312.730
Serviços a faturar	18.475	27.988	32.380	37.053
<b>Subtotal</b>	<b>294.136</b>	<b>306.892</b>	<b>332.693</b>	<b>349.783</b>
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(3.753)	(3.602)	(4.891)	(4.775)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.753)</b>	<b>(3.602)</b>	<b>(4.891)</b>	<b>(4.775)</b>
<b>Total</b>	<b>290.383</b>	<b>303.290</b>	<b>327.802</b>	<b>345.008</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			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	251.482	-	283.382	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	10.761	(10)	4.958	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	20.571	(75)	13.699	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	7.341	(214)	707	-
Vencidos acima de 360 dias	3.981	(3.454)	4.146	(3.602)
<b>Total de vencidos</b>	<b>42.654</b>	<b>(3.753)</b>	<b>23.510</b>	<b>(3.602)</b>
<b>Total</b>	<b>294.136</b>	<b>(3.753)</b>	<b>306.892</b>	<b>(3.602)</b>

Classificação	Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	287.160	-	322.799	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	11.709	(14)	6.095	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	21.064	(75)	14.488	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	7.726	(215)	1.460	(257)
Vencidos acima de 360 dias	5.034	(4.587)	4.941	(4.518)
<b>Total de vencidos</b>	<b>45.533</b>	<b>(4.891)</b>	<b>26.984</b>	<b>(4.775)</b>
<b>Total</b>	<b>332.693</b>	<b>(4.891)</b>	<b>349.783</b>	<b>(4.775)</b>

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Saldo no início do exercício	(3.602)	(3.060)	(4.775)	(3.597)
Adições	(682)	(1.834)	(983)	(2.676)
Reversões	531	1.292	867	1.498
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(3.753)</b>	<b>(3.602)</b>	<b>(4.891)</b>	<b>(4.775)</b>

## 6. Impostos, contribuições e tributos a recuperar

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Saldo negativo de IRPJ	52.864	51.439	62.850	62.574
Saldo negativo de CSLL	10.442	10.161	22.778	23.202
IRPJ/CSLL a compensar (a)	8.334	8.178	8.334	8.178
	<b>71.640</b>	<b>69.778</b>	<b>93.962</b>	<b>93.954</b>
<b>Ativo circulante</b>	<b>63.306</b>	<b>61.600</b>	<b>85.628</b>	<b>85.776</b>
<b>Ativo não circulante</b>	<b>8.334</b>	<b>8.178</b>	<b>8.334</b>	<b>8.178</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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições retidos na fonte (a)	15.634	-	21.924	1.094
ICMS (b)	-	-	44.990	45.051
PIS/COFINS (b)	10.200	9.773	32.446	32.636
INSS	-	2.109	-	2.109
Outros tributos	-	-	-	67
	<b>25.834</b>	<b>11.882</b>	<b>99.360</b>	<b>80.957</b>
<b>Ativo circulante</b>	<b>21.321</b>	<b>7.026</b>	<b>50.510</b>	<b>27.990</b>
<b>Ativo não circulante</b>	<b>4.513</b>	<b>4.856</b>	<b>48.850</b>	<b>52.967</b>

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

(b) Refere-se substancialmente a créditos de impostos por aquisição de ATM's.

## 7. Estoques

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Peças de consumo	24.872	24.027	25.592	24.713
Peças de reposição	18.592	15.175	21.178	17.764
Outros	-	-	3.093	2.485
(-) Provisão para perdas	(1.015)	(1.015)	(1.015)	(1.015)
<b>Total</b>	<b>42.449</b>	<b>38.187</b>	<b>48.848</b>	<b>43.947</b>

## 8. Investimentos

	TBNet		Serviços Integrados		TBForte	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
	Direta	Direta	Direta	Direta	Indireta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ativos circulantes	42.367	25.363	56.562	13.265	170.480	152.688
Ativos não circulantes	673.006	580.330	29.410	8.896	450.344	456.046
<b>Total de ativos</b>	<b>715.373</b>	<b>605.693</b>	<b>85.972</b>	<b>22.161</b>	<b>620.824</b>	<b>608.734</b>
Passivos circulantes	22.177	16.213	42.412	6.769	82.014	86.549
Passivos não circulantes	246.541	154.718	18.648	6.714	139.630	124.353
<b>Total de passivos</b>	<b>268.718</b>	<b>170.931</b>	<b>61.060</b>	<b>13.483</b>	<b>221.644</b>	<b>210.902</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>446.655</b>	<b>434.762</b>	<b>24.912</b>	<b>8.678</b>	<b>399.180</b>	<b>397.832</b>
<b>Lucro (Prejuízo) líquido</b>	<b>1.842</b>	<b>(5.914)</b>	<b>9.735</b>	<b>1.445</b>	<b>2.036</b>	<b>(7.388)</b>

## 8. Investimentos--Continuação

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	31/12/2023	Equivalência Patrimonial	31/03/2024
<b><u>Participações em controladas</u></b>			
TBNet	444.813	1.842	446.655
Serviços Integrados	15.177	9.735	24.912
<b>Controladas diretas</b>	<b>459.990</b>	<b>11.577</b>	<b>471.567</b>
<hr/>			
TBForte	397.144	2.036	399.180
<b>Controlada indireta</b>	<b>397.144</b>	<b>2.036</b>	<b>399.180</b>
<hr/>			

## 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
Taxa média anual de depreciação	8%	11%	20%	10%	33%	-	-	-	
<b>Custo</b>									
Em 1º de janeiro de 2023	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
Adições	14.020	114	4.297	521	-	-	11.474	-	30.426
Baixas	(998)	(95)	(656)	-	(2.523)	-	-	-	(4.272)
Transferências	13.799	-	-	-	224	-	(14.023)	-	-
Em 31 de março de 2024	2.180.205	116.393	102.138	145.945	3.694	1.626	62.542	(38)	2.612.505
<b>Depreciação</b>									
Em 1º de janeiro de 2023	(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)
Adições	(33.335)	(903)	(2.663)	(2.128)	(99)	-	-	-	(39.128)
Baixas	606	79	627	-	2.423	-	-	-	3.735
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de março de 2024	(1.174.371)	(107.025)	(73.127)	(98.318)	(2.963)	-	-	-	(1.455.804)
Valor líquido em 31/12/2023	1.011.742	10.173	27.406	49.234	706	1.626	65.091	(38)	1.165.940
Valor líquido em 31/03/2024	1.005.834	9.368	29.011	47.627	731	1.626	62.542	(38)	1.156.701

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

## 9. Imobilizado--Continuação

	Consolidado									
	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
Taxa média anual de depreciação	8%	12%	42%	8%	6%	26%	-	-	-	
<b>Custo</b>										
Em 1º de janeiro de 2023	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
Adições	14.031	464	6.794	86	575	-	-	12.047	-	33.997
Baixas	(998)	(95)	(665)	(71)	-	(2.631)	-	-	-	(4.460)
Transferências	13.885	(106)	425	810	(54)	224	-	(15.184)	-	-
Em 31 de março de 2024	2.393.325	161.648	216.992	111.048	373.634	4.470	6.160	67.789	(38)	3.335.028
<b>Depreciação</b>										
Em 1º de janeiro de 2023	(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)
Adições	(36.885)	(2.075)	(6.509)	(2.084)	(3.936)	(103)	-	-	-	(51.592)
Baixas	606	79	630	70	-	2.529	-	-	-	3.914
Transferências	-	6	(6)	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de março de 2024	(1.190.460)	(138.414)	(141.964)	(48.781)	(162.520)	(3.739)	-	-	-	(1.685.878)
Valor líquido em 31/12/2023	1.212.226	24.961	74.359	63.456	214.529	712	6.160	70.926	(38)	1.667.291
Valor líquido em 31/03/2024	1.202.865	23.234	75.028	62.267	211.114	731	6.160	67.789	(38)	1.649.150

(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.

## 10. Intangível

	Controladora						Total
	Direito de uso	Licença Cessão de Uso	Software em desenvolvimento (i)	Software desenvolvido	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	
Taxa média anual de amortização	19%	88%	-	20%	-	-	
<b>Custo</b>							
Em 1º de janeiro de 2023	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
Adições	164	19.832	5.589	2.739	-	550	28.874
Baixas	-	(32.255)	-	-	-	-	(32.255)
Transferências	-	-	(10.960)	10.960	-	-	-
Em 31 de março de 2024	175.194	106.126	78.172	522.818	4	(1.167)	881.147
<b>Amortização</b>							
Em 1º de janeiro de 2023	(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)
Adições	(4.063)	(19.104)	-	(15.205)	-	-	(38.372)
Baixas	-	32.255	-	-	-	-	32.255
Transferências	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de março de 2024	(149.051)	(53.507)	-	(376.193)	-	-	(578.751)
Valor líquido em 31/12/2023	30.042	51.891	83.543	148.131	4	(1.717)	311.894
Valor líquido em 31/03/2024	26.143	52.619	78.172	146.625	4	(1.167)	302.396

(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.

## 10. Intangível--Continuação

	Consolidado						Total
	Direito de uso	Licença Cessão de Uso	Software em desenvolvimento (i)	Software desenvolvido	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	
Taxa média anual de amortização	19%	87%	-	20%	-	-	
<b>Custo</b>							
Em 1º de janeiro de 2023	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
Adições	164	20.872	6.255	2.739	-	550	30.580
Baixas	-	(32.325)	-	-	-	-	(32.325)
Transferências	-	-	(10.989)	10.989	-	-	-
Em 31 de março de 2024	185.354	113.981	85.416	532.599	4	(1.167)	916.187
<b>Amortização</b>							
Em 1º de janeiro de 2023	(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)
Adições	(4.272)	(20.529)	-	(15.695)	-	-	(40.496)
Baixas	-	32.290	-	-	-	-	32.290
Transferências	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de março de 2024	(158.305)	(57.791)	-	(378.182)	-	-	(594.278)
Valor líquido em 31/12/2023	31.157	55.882	90.150	156.384	4	(1.717)	331.860
Valor líquido em 31/03/2024	27.049	56.190	85.416	154.417	4	(1.167)	321.909

(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.

## 11. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Fornecedores de compras e serviços	128.648	132.841	128.551	148.533
Outros fornecedores	8.843	10.655	10.612	10.821
<b>Total</b>	<b>137.491</b>	<b>143.496</b>	<b>139.163</b>	<b>159.354</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	-	-	46	75
Debêntures (Nota 12.2)	1.217.637	1.202.637	1.217.637	1.202.637
<b>Total</b>	<b>1.217.637</b>	<b>1.202.637</b>	<b>1.217.683</b>	<b>1.202.712</b>
Circulante	364.047	349.202	364.093	349.277
Não circulante	853.590	853.435	853.590	853.435

Ano de vencimento	Controladora e Consolidado
2025	319.323
2026	199.532
2027	334.735
<b>Total</b>	<b>853.590</b>

### 12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	Controladora		Consolidado	
			31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Finame	6,00% a.a.	ago/24	-	-	46	75
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>75</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

### 12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	Controladora e Consolidado							
			31/03/2024		31/12/2023		31/03/2024		31/12/2023	
			Circulante		Não circulante		Total			
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	339.061	328.928	-	-	339.061	328.928		
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	11.640	2.072	320.000	320.000	331.640	322.072		
6ª emissão	CDI + 1,58%	set/26	12.797	6.568	200.000	200.000	212.797	206.568		
7ª emissão	CDI + 2,25%	set/27	1.504	12.737	335.000	335.000	336.504	347.737		
Custos de emissão	-	-	(955)	(1.103)	(1.410)	(1.565)	(2.365)	(2.668)		
<b>Total de debêntures</b>			<b>364.047</b>	<b>349.202</b>	<b>853.590</b>	<b>853.435</b>	<b>1.217.637</b>	<b>1.202.637</b>		

### Movimentação

	Controladora						
	31/12/2023	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	31/03/2024
Debêntures (Nota 12.2)	1.205.304	-	-	(22.288)	-	36.986	1.220.002
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.667)	(84)	-	-	386	-	(2.365)
<b>Total</b>	<b>1.202.637</b>	<b>(84)</b>	<b>-</b>	<b>(22.288)</b>	<b>386</b>	<b>36.986</b>	<b>1.217.637</b>

	Consolidado						
	31/12/2023	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	31/03/2024
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	75	-	(29)	(1)	-	1	46
Debêntures (Nota 12.2)	1.205.304	-	-	(22.288)	-	36.986	1.220.002
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.667)	(84)	-	-	386	-	(2.365)
<b>Total</b>	<b>1.202.712</b>	<b>(84)</b>	<b>(29)</b>	<b>(22.289)</b>	<b>386</b>	<b>36.987</b>	<b>1.217.683</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 março de 2024, 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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Provisão para férias	31.932	31.805	74.545	74.550
Provisão para 13º salário	5.241	-	13.069	-
Provisão para PPR (a)	13.747	31.967	18.924	42.883
Encargos sociais e trabalhistas	9.514	14.247	22.301	29.441
Bônus diferido	9.945	8.168	11.500	10.442
Outras obrigações trabalhistas	3.501	3.684	6.567	5.824
<b>Circulante</b>	<b>73.880</b>	<b>89.871</b>	<b>146.906</b>	<b>163.140</b>
Bônus diferido	7.815	14.089	8.125	15.639
<b>Não circulante</b>	<b>7.815</b>	<b>14.089</b>	<b>8.125</b>	<b>15.639</b>
<b>Total</b>	<b>81.695</b>	<b>103.960</b>	<b>155.031</b>	<b>178.779</b>

(a) Refere-se ao Programa de Participação nos Resultados (PPR) concedido aos funcionários devidamente registrado no sindicato da categoria e baseado nos preceitos da Lei nº 10.101/00, os valores do ciclo de 2023 foram liquidados em fevereiro de 2024.

## 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 2023	8.160	26.847	35.007	24.233	130.769	155.002
Adição	1.475	467	1.942	1.530	2.046	3.576
Remensuração	(69)	4	(65)	647	293	940
Baixa	(2.709)	(458)	(3.167)	(2.709)	(458)	(3.167)
Amortização	(1.017)	(969)	(1.986)	(3.258)	(4.781)	(8.039)
<b>Em 31 de março de 2024</b>	<b>5.840</b>	<b>25.891</b>	<b>31.731</b>	<b>20.443</b>	<b>127.869</b>	<b>148.312</b>
Custo	12.190	43.448	55.638	44.790	202.296	247.086
Amortização Acumulada	(6.350)	(17.557)	(23.907)	(24.347)	(74.427)	(98.774)
<b>Total</b>	<b>5.840</b>	<b>25.891</b>	<b>31.731</b>	<b>20.443</b>	<b>127.869</b>	<b>148.312</b>

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

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2023	(8.757)	(33.272)	(42.029)	(25.270)	(143.722)	(168.992)
Adição	(1.475)	(467)	(1.942)	(1.530)	(2.046)	(3.576)
Remensuração	69	(4)	65	(647)	(293)	(940)
Baixa	2.764	555	3.319	2.764	555	3.319
Pagamento de principal	1.211	1.600	2.811	3.755	7.033	10.788
Apropriação de juros	(210)	(813)	(1.023)	(655)	(3.450)	(4.105)
<b>Em 31 de março de 2024</b>	<b>(6.398)</b>	<b>(32.401)</b>	<b>(38.799)</b>	<b>(21.583)</b>	<b>(141.923)</b>	<b>(163.506)</b>
Circulante	(4.683)	(3.123)	(7.806)	(11.093)	(13.215)	(24.308)
Não Circulante	(1.715)	(29.278)	(30.993)	(10.490)	(128.708)	(139.198)
<b>Total</b>	<b>(6.398)</b>	<b>(32.401)</b>	<b>(38.799)</b>	<b>(21.583)</b>	<b>(141.923)</b>	<b>(163.506)</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 março de 2024 são conforme a seguir:

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
<b>Vencimento</b>						
1 ano	(4.683)	(3.123)	(7.806)	(11.093)	(13.215)	(24.308)
2 anos	(1.409)	(4.292)	(5.701)	(7.559)	(17.445)	(25.004)
3 anos	(306)	(3.691)	(3.997)	(2.931)	(16.533)	(19.464)
4 anos	-	(3.590)	(3.590)	-	(14.622)	(14.622)
Acima de 5 anos	-	(17.705)	(17.705)	-	(80.108)	(80.108)
<b>Valor presente dos pagamentos mínimos futuros</b>	<b>(6.398)</b>	<b>(32.401)</b>	<b>(38.799)</b>	<b>(21.583)</b>	<b>(141.923)</b>	<b>(163.506)</b>

### c) Provisão de desmantelamento

	Controladora		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2023	(991)	(991)	(20.942)	(20.942)
Apropriação de juros	(30)	(30)	(462)	(462)
<b>Até 31 de março de 2024</b>	<b>(1.021)</b>	<b>(1.021)</b>	<b>(21.404)</b>	<b>(21.404)</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 primeiro trimestre de 2024 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor no Consolidado totalizaram R\$2.922 (R\$2.681 em 31 de março de 2023) 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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Adiantamento de clientes (a)	156.989	158.500	422.673	428.954
Outras contas a pagar	30	3	658	613
<b>Total</b>	<b>157.019</b>	<b>158.503</b>	<b>423.331</b>	<b>429.567</b>
Circulante	10.650	10.624	30.421	30.385
Não circulante	146.369	147.879	392.910	399.182

(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.

## 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	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Lucro/(Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>9.851</b>	<b>(14.045)</b>	<b>16.224</b>	<b>(14.222)</b>
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(3.349)	4.775	(5.516)	4.835
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	(972)	(1.325)	(1.172)	(1.666)
Equivalência patrimonial	3.936	(1.519)	-	-
Constituição de diferido s/prejuízo fiscal e base negativa	-	-	-	(1.102)
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	53	63	(17)	104
<b>IRPJ e CSLL apurados</b>	<b>(332)</b>	<b>1.994</b>	<b>(6.705)</b>	<b>2.171</b>
Corrente	-	-	(5.112)	(1.310)
Diferido	(332)	1.994	(1.593)	3.481
<b>IRPJ e CSLL no resultado</b>	<b>(332)</b>	<b>1.994</b>	<b>(6.705)</b>	<b>2.171</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>3%</b>	<b>14%</b>	<b>41%</b>	<b>15%</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

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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
<b>Efeito do IR/CS Ativo sobre:</b>				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	4.674	10.869	6.433	13.869
Provisão para demandas judiciais	2.959	2.921	12.948	13.233
Provisão conta gráfica	6.605	6.605	6.605	6.605
Outras Provisões	5.094	4.419	5.960	5.335
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL (a)	3.994	1.277	54.452	52.010
Efeitos do arrendamento de direito de uso	2.750	2.724	12.443	11.876
<b>Total do ativo diferido fiscal</b>	<b>26.076</b>	<b>28.815</b>	<b>98.841</b>	<b>102.928</b>
<b>Efeito do IR/CS Passivo sobre:</b>				
Efeitos do passivo de arrendamento	(30.425)	(32.832)	(31.388)	(33.882)
<b>Total do passivo diferido fiscal</b>	<b>(30.425)</b>	<b>(32.832)</b>	<b>(31.388)</b>	<b>(33.882)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>(4.349)</b>	<b>(4.017)</b>	<b>67.453</b>	<b>69.046</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	Controladora	Consolidado
2024	3.994	6.942
2025	-	3.566
2026	-	3.504
2027	-	3.188
2028 em diante	-	37.252
<b>Total</b>	<b>3.994</b>	<b>54.452</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\$ 160.095 e base negativa no valor de R\$ 162.679 (R\$ 152.288 e R\$ 154.872 em 31 de dezembro de 2023, respectivamente) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros das Companhias em que foram gerados sem prazo de prescrição.

## 17. Provisão para perdas em demandas judiciais

O Grupo TecBan possui processos para demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis. O registro dessas provisões é realizado mediante análise individual, tendo como suporte a opinião dos seus assessores jurídicos independentes. A constituição de provisão para perdas em demandas judiciais apresentada no passivo não circulante representa os processos com probabilidade de perda consideradas provável, amparadas na opinião dos nossos assessores jurídicos independentes, pelos valores máximos estimados de desembolso. 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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Tributárias	24.577	24.351	24.788	24.560
Trabalhistas	8.313	7.165	15.753	13.756
Cíveis	136	136	136	136
<b>Total</b>	<b>33.026</b>	<b>31.652</b>	<b>40.677</b>	<b>38.452</b>

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

	Depósitos judiciais para demandas tributárias			
	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
PIS (i)	18.922	18.749	18.922	18.749
SAT (ii)	5.088	5.043	5.088	5.043
Outros	567	559	778	768
<b>Total</b>	<b>24.577</b>	<b>24.351</b>	<b>24.788</b>	<b>24.560</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%.

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

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

	Provisão para perdas em demandas judiciais			
	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Trabalhistas	6.590	6.879	35.967	37.182
Cíveis	2.113	1.713	2.116	1.738
<b>Total</b>	<b>8.703</b>	<b>8.592</b>	<b>38.083</b>	<b>38.920</b>

#### Movimentação

	Controladora		
	Trabalhista	Cíveis	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	6.879	1.713	8.592
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	(166)	432	266
Pagamentos	(123)	(32)	(155)
<b>Saldos em 31 de março de 2024</b>	<b>6.590</b>	<b>2.113</b>	<b>8.703</b>

  

	Consolidado		
	Trabalhista	Cíveis	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	37.182	1.738	38.920
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	334	410	744
Pagamentos	(1.549)	(32)	(1.581)
<b>Saldos em 31 de março de 2024</b>	<b>35.967</b>	<b>2.116</b>	<b>38.083</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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Trabalhistas	6.148	5.743	49.767	53.411
Tributárias	362.946	359.571	364.591	361.036
Cíveis	6.777	7.321	7.380	7.913
<b>Total</b>	<b>375.871</b>	<b>372.635</b>	<b>421.738</b>	<b>422.360</b>

## 17. Provisão para 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\$ 247.607 em 31 de março de 2024 (R\$245.476 em 31 de dezembro de 2023) referente ao processo administrativo lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo às movimentações financeiras decorrentes das transações de cartões internacionais.

## 18. Patrimônio líquido

### a) Capital

Em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023 o capital social da Companhia, subscrito e integralizado, no valor total de R\$883.029 sendo representado por 3.755.080.076 ações ordinárias e 527.877.321 ações preferenciais, 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.

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

## 18. Patrimônio líquido--Continuação

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Lucro/(Prejuízo) líquido atribuível aos acionistas</b>	<b>9.519</b>	<b>(12.051)</b>	<b>9.519</b>	<b>(12.051)</b>
Quantidade de ações – milhares	<b>4.282.957</b>	4.282.957	<b>4.282.957</b>	4.282.957
<b>Lucro/(Prejuízo) por ação em R\$</b>	<b>0,0022</b>	<b>(0,0028)</b>	<b>0,0022</b>	<b>(0,0028)</b>

## 19. Receita líquida

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Receita operacional bruta	<b>725.399</b>	735.392	<b>799.271</b>	796.651
(-) Impostos incidentes sobre o faturamento	<b>(80.381)</b>	(81.752)	<b>(111.881)</b>	(104.268)
<b>Receita operacional líquida</b>	<b>645.018</b>	653.640	<b>687.390</b>	692.383

## 20. Custos e despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Custos dos serviços prestados</b>				
Custos com pessoal	(40.232)	(62.316)	(186.096)	(171.580)
Transporte de valores e escolta	(216.708)	(213.726)	(50.719)	(67.442)
Depreciações e amortizações	(72.523)	(65.878)	(89.497)	(81.215)
Aluguéis	(37.679)	(43.374)	(41.267)	(46.312)
Manutenção e conservação de bens	(53.933)	(57.468)	(65.325)	(66.278)
Prestadores de serviços	(69.491)	(46.172)	(45.181)	(55.706)
Canais de dados e telefonia	(8.807)	(9.510)	(10.768)	(9.801)
Outros custos	-	-	(164)	(1.305)
	<b>(499.373)</b>	<b>(498.444)</b>	<b>(489.017)</b>	<b>(499.639)</b>
<b>Despesas comerciais</b>				
Publicidade e propaganda	(2.163)	(5.667)	(2.184)	(5.685)
Patrocínio, brindes e doações	(289)	(296)	(289)	(312)
Provisão e perdas de créditos	(211)	(526)	(390)	(789)
	<b>(2.663)</b>	<b>(6.489)</b>	<b>(2.863)</b>	<b>(6.786)</b>
<b>Despesas gerais e administrativas</b>				
Despesas com pessoal	(66.188)	(63.751)	(78.820)	(78.333)
Depreciações e amortizações	(6.786)	(7.125)	(10.249)	(10.717)
Aluguéis	(3.716)	(3.198)	(3.900)	(3.303)
Manutenção e conservação de bens	(8.231)	(9.386)	(13.755)	(15.093)
Prestadores de serviços	(28.831)	(34.871)	(32.375)	(39.626)
Canais de dados e telefonia	(1.740)	(2.084)	(2.813)	(4.020)
Outras despesas administrativas	(2.585)	(3.165)	(5.005)	(5.405)
	<b>(118.077)</b>	<b>(123.580)</b>	<b>(146.917)</b>	<b>(156.497)</b>
<b>Outras receitas (despesas) líquidas</b>				
Contingências	(1.065)	(789)	(3.977)	(8.860)
Outras receitas (despesas)	1.224	1.301	(21)	(211)
	<b>159</b>	<b>512</b>	<b>(3.998)</b>	<b>(9.071)</b>

## 21. Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Despesas financeiras</b>				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(36.986)	(38.603)	(36.987)	(38.606)
Juros sobre passivo de arrendamento	(976)	(1.192)	(4.443)	(4.232)
Juros e multas sobre outros passivos	(76)	(293)	(114)	(305)
Taxas, comissões e bonificações	(1.010)	(1.263)	(1.010)	(1.263)
Outras	(672)	(619)	(939)	(1.067)
<b>Subtotal</b>	<b>(39.720)</b>	<b>(41.970)</b>	<b>(43.493)</b>	<b>(45.473)</b>
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimentos sobre aplicação financeira	8.899	3.640	10.272	4.542
Atualização monetária	2.121	2.617	2.873	5.758
Outras	1.910	498	1.977	561
<b>Subtotal</b>	<b>12.930</b>	<b>6.755</b>	<b>15.122</b>	<b>10.861</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(26.790)</b>	<b>(35.215)</b>	<b>(28.371)</b>	<b>(34.612)</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 31 de março de 2024 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

## 22. Transações com partes relacionadas--Continuação

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>	<b>9.439</b>	12.212	<b>48.071</b>	60.765	<b>1.789</b>	1.635	<b>21.651</b>	11.607
Contas a receber (a)	-	-	<b>48.071</b>	60.765	<b>1.789</b>	1.635	<b>21.651</b>	11.607
Outros ativos (b)	<b>9.439</b>	12.212	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo</b>	<b>(54.588)</b>	(65.896)	<b>(827)</b>	(687)	<b>(286)</b>	-	<b>(8.330)</b>	(11.529)
Fornecedores (a)	<b>(54.588)</b>	(65.896)	<b>(4)</b>	(4)	-	-	-	-
Outros passivos (b)	-	-	<b>(823)</b>	(683)	<b>(286)</b>	-	<b>(8.330)</b>	(11.529)

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Resultado</b>	<b>(222.814)</b>	(157.951)	<b>166.033</b>	146.438	<b>5.370</b>	4.983	<b>51.411</b>	6.530
Receitas (a)	-	-	<b>166.039</b>	146.444	<b>5.370</b>	4.983	<b>51.411</b>	6.530
Custos (a)	<b>(222.814)</b>	(157.951)	<b>(6)</b>	(6)	-	-	-	-

(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.

## 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--Continuação

### 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	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	12.934	344	13.404	511
Aplicações financeiras (Nota 4)	243.664	270.457	320.109	334.775
Fundos de investimentos (Nota 4)	7.123	6.793	7.123	6.793
	<b>263.721</b>	<b>277.594</b>	<b>340.636</b>	<b>342.079</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\$ 3.753 (controladora) e R\$ 4.891 (consolidado) em 31 de março de 2024 (R\$ 3.602 e R\$ 4.775 em 31 de dezembro de 2023), representados em 1% do saldo de contas a receber em aberto, conforme apresentado na Nota Explicativa nº 5.

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Contas a receber de clientes (Nota 5)	271.908	275.302	295.422	307.955
Serviços a faturar (Nota 5)	18.475	27.988	32.380	37.053
	<b>290.383</b>	<b>303.290</b>	<b>327.802</b>	<b>345.008</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					Fluxo de caixa contratual
	Valor Contábil	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Fornecedores (Nota 11)	137.491	137.491	-	-	-	137.491
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	1.217.637	463.446	421.917	609.933	-	1.495.296
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	38.799	11.072	8.311	16.717	20.821	56.921
Adiantamento de clientes (Nota 15)	156.989	10.620	10.620	31.861	103.888	156.989
Fornecedores partes relacionadas (Nota 22)	54.588	54.588	-	-	-	54.588
	<b>1.605.504</b>	<b>677.217</b>	<b>440.848</b>	<b>658.511</b>	<b>124.709</b>	<b>1.901.285</b>

Operação	Consolidado					Fluxo de caixa contratual
	Valor Contábil	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Fornecedores (Nota 11)	139.163	139.163	-	-	-	139.163
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	1.217.683	463.492	421.917	609.933	-	1.495.342
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	163.506	40.816	34.914	68.891	134.425	279.046
Adiantamento de clientes (Nota 15)	422.673	29.763	29.763	89.291	273.856	422.673
	<b>1.943.025</b>	<b>673.234</b>	<b>486.594</b>	<b>768.115</b>	<b>408.281</b>	<b>2.336.224</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.

## 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
		31/03/2024	31/03/2024	31/12/2023	31/12/2023
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	12.934	12.934	344	344
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	243.664	243.664	270.457	270.457
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	7.123	7.123	6.793	6.793
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	290.383	290.383	303.290	303.290
Partes relacionadas (Nota 22)	Custos Amortizado	9.439	9.439	12.212	12.212
Outros ativos	Custos Amortizado	21.494	21.494	21.405	21.405
<b>Total</b>		<b>585.037</b>	<b>585.037</b>	<b>614.501</b>	<b>614.501</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	137.491	137.491	143.496	143.496
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.217.637	1.265.941	1.202.637	1.256.438
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	38.799	38.799	42.029	42.029
Dividendos, Adiantamento e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	165.964	165.964	167.475	167.475
Partes relacionadas (Nota 22)	Custos Amortizado	54.588	54.588	65.896	65.896
<b>Total</b>		<b>1.614.479</b>	<b>1.662.783</b>	<b>1.621.533</b>	<b>1.675.334</b>
		<b>Consolidado</b>			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		31/03/2024	31/03/2024	31/12/2023	31/12/2023
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	13.404	13.404	511	511
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	320.109	320.109	334.775	334.775
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	7.123	7.123	6.793	6.793
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	327.802	327.802	345.008	345.008
Outros ativos	Custos Amortizado	22.735	22.735	22.601	22.601
<b>Total</b>		<b>691.173</b>	<b>691.173</b>	<b>709.688</b>	<b>709.688</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	139.163	139.163	159.354	159.354
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.217.683	1.265.988	1.202.712	1.256.513
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	163.506	163.506	168.992	168.992
Dividendos, Adiantamento e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	431.649	431.649	437.929	437.929
<b>Total</b>		<b>1.952.001</b>	<b>2.000.306</b>	<b>1.968.987</b>	<b>2.022.788</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		
			31/03/2024 Valor contábil	Cenário provável CDI 9,25%	Cenário adverso CDI 8,75%
<b>Ativos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Aplicações financeiras (Nota 4)			243.664	(3.411)	(4.630)
			<b>243.664</b>	<b>(3.411)</b>	<b>(4.630)</b>
<b>Passivos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Debêntures (Nota 12)			(1.217.637)	17.047	23.135
			<b>(1.217.637)</b>	<b>17.047</b>	<b>23.135</b>
<b>Ativo/(Passivo) líquido exposto</b>			<b>(973.973)</b>	<b>13.636</b>	<b>18.505</b>
<b>Efeito líquido da variação das taxas de juros</b>				<b>987.609</b>	<b>992.478</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		
			31/03/2024 Valor contábil	Cenário provável CDI 9,25%	Cenário adverso CDI 8,75%
<b>Ativos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Aplicações financeiras (Nota 4)			320.109	(4.482)	(6.082)
			<b>320.109</b>	<b>(4.482)</b>	<b>(6.082)</b>
<b>Passivos</b>	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Debêntures (Nota 12)			(1.217.637)	17.047	23.135
			<b>(1.217.637)</b>	<b>17.047</b>	<b>23.135</b>
<b>Ativo/(Passivo) líquido exposto</b>			<b>(897.528)</b>	<b>12.565</b>	<b>17.053</b>
<b>Efeito líquido da variação das taxas de juros</b>				<b>910.093</b>	<b>914.581</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 março de 2024, a cobertura de seguros era de R\$11.769.283 (R\$11.767.475 em 31 de dezembro de 2023) 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.

## 25. Eventos subsequente

### Debêntures

Em 08 de abril 2024 realizamos a 8ª (oitava) emissão de debêntures simples nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 160, não conversíveis, da espécie quirografária e em série única no montante de R\$280.000, com o valor unitário de R\$1, as quais terão prazo de 5 (cinco) anos contados da data de emissão com pagamento semestral de remuneração considerando a taxa de DI + spread. Os recursos obtidos com a 8ª emissão de debêntures serão destinados ao reforço do capital de giro e propósitos corporativos gerais conforme plano de negócios.

### Capital social

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25 de abril de 2024, os acionistas presentes, por unanimidade de votos e sem quaisquer ressalvas, aprovaram o aumento do capital social da Companhia, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 883.029 para R\$ 956.419, um aumento, portanto, de R\$ 73.390, sem a emissão de novas ações, mediante a capitalização da totalidade do saldo da reserva especial de investimento e reserva legal, exceto o saldo de reserva legal e reserva para expansão constituídas no exercício de 2023.

---

**Marcelo Gomes de  
Oliveira**

---

Diretor Financeiro

---

---

**Sylvia  
Piacentini**

---

Superintendente de  
Controladoria  
CRC-1SP247771/O-6

---

---

**Maria  
Rocha**

---

Gerente Contábil  
CRC-1SP284003/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 sobre a revisão de demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

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

### Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Tecnologia Bancária S.A. ("Companhia") em 31 de março de 2024, que compreendem os balanços patrimoniais individuais e consolidados, em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações, individuais e consolidadas, do resultado e do resultado abrangente e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, e as notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações financeiras intermediárias individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo o CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária e das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo o CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária, incluindo a IAS 34 – *Interim Financial Reporting*. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (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). A revisão de demonstrações financeiras intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permite 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.



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

### Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual da Companhia em 31 de março de 2024, o desempenho individual de suas operações para o período de três meses findo naquela data e os seus fluxos de caixa individuais para o período de três meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária.

### Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Companhia em 31 de março de 2024, o desempenho consolidado de suas operações para o período de três meses findo naquela data e os seus fluxos de caixa consolidados para o período de três meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária, incluindo a IAS 34 – *Interim Financial Reporting*.

São Paulo, 15 de maio de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP014428/O-6

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