

Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação

Há 40 anos, a TecBan gera eficiência para o ecossistema financeiro brasileiro e contribui com uma redução de custos estimada em mais de R\$ 5 bilhões ao ano para o sistema como todo. Por meio do Banco24Horas, criamos uma rede compartilhada de serviços e soluções que proporcionam conveniência, capilaridade, disponibilidade, segurança, escala e inovação, tendo o cliente no centro das decisões. Desde a nossa origem, estruturamos uma companhia que estimula a cooperação e competição. Desenvolvemos e consolidamos uma empresa de economia compartilhada, que acredita na convivência entre os meios de pagamento e integra as necessidades dos clientes, colaboradores, acionistas, mercado e fornecedores.

Colaboramos com as instituições e conectamos pessoas para promover a inclusão financeira. Tudo isso superando a complexidade logística e de infraestrutura do nosso País. Em um mundo onde o físico e o digital se encontram e caminham juntos, aceleramos a eficiência para as instituições, impulsionando e integrando o Open Banking e as novas tecnologias. Por isso, abrimos caminhos que geram benefícios e impacto positivo hoje e no futuro.

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

A TecBan possui um amplo portfólio, com soluções inovadoras que integram o físico e o digital, tornando o ecossistema econômico cada vez mais eficiente e promovendo a inclusão financeira das pessoas. Fomos ativos na implementação de soluções de Open banking e Open Insurance, auxiliando e otimizando a exposição e padronização dos dados necessários para fazer parte do Open Finance brasileiro. A medida que o sistema foi avançando, evoluímos a nossa oferta, com o desenvolvimento de soluções que transformam os dados em inteligência e produtos para os bancos.

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

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

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

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

Com o +Varejo Banco24Horas®, proporcionamos a recirculação do dinheiro. Afinal nossa solução permite que a sangria depositada pelo varejista ou pessoa física no caixa eletrônico seja usada nas operações de saque de outros clientes, aumentando a eficiência da cadeia de circulação do dinheiro. Nossa plataforma de mídia digital out of home, o Midia Banco24Horas®, impulsiona as vendas nos estabelecimentos comerciais, leva informação e publicidade por meio das telas, instaladas no caixa eletrônico, com opções de segmentações por estabelecimento, perfis demográficos, horário e localização. O negócio está presente em mais de 150 cidades, 21 estados e no Distrito Federal, com cerca de 4500 telas. Estamos apoiando o mercado publicitário, especialmente em campanhas e iniciativas que necessitam capilaridade para alcançar um público diversificado.

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

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

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

Negócios

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

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

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

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

SERVIÇOS INTEGRADOS TecBan

Desempenho

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

ENTREGAS 2022

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

PERSPECTIVAS 2023

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

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

Informações consolidadas

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

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

Seguimos com nosso EBITDA sólido e robusto e mantivemos a margem, uma discreta queda de 2,9 p.p. em relação ao ano anterior, mas que com o crescimento de novos negócios e com a maior rentabilização dos produtos e soluções, fatores que contribuíram para essa estabilidade, nos permitiu absorver também o aumento relevante e repentino da taxa básica de juros no país. Os resultados destas análises são aderentes a nossa política financeira fundamentada em nosso modelo de negócio. **Promovemos eficiência ao ecossistema financeiro e obtivemos uma alavancagem no mesmo patamar do ano anterior com uma redução de 11,5% em nosso endividamento total.**

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

BALANÇOS PATRIMONIAIS

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

Ativo	Nota	TecBan		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Circulante		563.038	546.919	703.976	656.182
Caixa e equivalente de caixa	4	120.825	196.248	168.115	252.583
Contas a receber de clientes	5	292.545	266.853	314.881	277.206
Ativos de contrato		23.639	10.374	33.734	20.638
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	46.555	18.900	59.067	26.087
Tributos a recuperar	6.b	14.994	1.238	32.861	3.378
Estoques	7	36.761	31.099	40.703	34.003
Despesas antecipadas		16.806	14.688	30.334	27.383
Outros ativos		10.913	7.519	24.481	14.904
Não circulante		1.987.106	2.007.625	2.182.734	2.019.896
Realizável a longo prazo		36.637	34.477	120.603	59.516
Despesas antecipadas		2.408	5.808	3.455	6.140
Depósitos judiciais	18	28.651	25.911	33.626	27.883
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	-	54.464	22.660
Tributos a recuperar	6.b	5.417	2.218	28.820	2.218
Outros ativos		161	540	238	615
Investimentos	8	447.909	447.567	-	-
Imobilizável	9	1.422.277	1.164.514	1.578.527	1.470.466
Intangível	10	317.988	312.874	335.946	328.994
Ativo de direito de uso	14.b	42.295	48.193	147.658	160.920
Total do ativo		2.550.144	2.554.544	2.886.710	2.676.078

Passivo	Nota	TecBan		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Circulante		696.502	749.290	758.276	774.810
Fornecedores	11	234.647	230.359	200.421	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	222.214	362.367	222.327	363.783
Obrigações sociais e trabalhistas	13	93.501	81.881	154.444	136.034
Passo de arrendamento	14	8.308	10.954	22.458	25.139
Impostos e contribuições a recolher	15	13.679	14.295	22.747	21.799
Provisões	15	41.420	8.219	41.425	8.329
Dividendos propostos	19.b	10.808	41.092	10.808	41.092
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	16	71.925	123	83.646	820
Não circulante		917.007	944.411	1.191.799	1.040.425
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	838.507	838.022	838.582	838.209
Obrigações sociais e trabalhistas	13	10.587	9.881	11.381	10.709
Passivo de arrendamento	14	40.531	50.129	134.599	149.076
Provisão de desmantelamento	14.b	858	808	18.326	16.040
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	6.661	32.027	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	18	19.863	13.544	35.112	26.391
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	16	-	-	153.799	-
Total do passivo		1.613.509	1.693.701	1.950.075	1.815.235
Patrimônio líquido		19	936.635	860.843	860.843
Capital social		882.504	718.136	882.504	718.136
Reservas de capital		525	525	525	525
Reservas de lucro		53.606	142.182	53.606	142.182
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.550.144	2.554.544	2.886.710	2.676.078

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

Saldos em 31 de dezembro de 2020	Nota	Capital social	Reservas de capital		Reservas de lucro		Lucros acumulados	Total
			Agio na emissão de ações	Incentivos fiscais	Legal	Para expansão		
Lucro líquido do exercício		544.074	24	501	10.255	130.546	-	685.400
Transferência de dividendos para reservas de expansão		-	-	-	-	-	173.019	173.019
Aumento de capital		174.062	-	-	-	43.516	-	43.516
Destinação do lucro:						(174.062)	-	-
Dividendos propostos		-	-	-	-	-	(41.092)	(41.092)
Reserva legal		-	-	-	-	-	(8.651)	-
Reserva de lucros para expansão		-	-	-	-	-	(123.276)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		718.136	24	501	18.906	123.276	-	860.843
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	45.508	45.508
Transferência de dividendos para reservas de expansão		-	-	-	-	-	41.092	41.092
Aumento de capital	19.a	164.368	-	-	-	(164.368)	-	-
Destinação do lucro:								
Dividendos propostos	19.b	-	-	-	-	-	(10.808)	(10.808)
Reserva legal	19.b	-	-	-	-	-	(2.275)	-
Reserva de lucros para expansão	19.b	-	-	2.275	-	-	(32.425)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		882.504	24	501	21.181	32.425	-	936.635

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

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

1. OPERAÇÃO

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

Atualmente, as seguintes empresas são controladas pela TecBan:

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Apresentação

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

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

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas de acordo com o CPC (R2) utilizando o método indireto. As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em milhares de Reais, que é a moeda funcional das operações da Companhia.

Os juros pagos são classificados como fluxo de caixa de financiamento na demonstração dos fluxos de caixa, pois representam custos de obtenção de recursos financeiros.

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

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

b) Base de consolidação

As demonstrações contábeis consolidadas da Companhia, que incluem as demonstrações contábeis das controladas indicadas abaixo, foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis vigentes. As políticas contábeis das controladas foram aplicadas de maneira consistente com as práticas contábeis da Companhia. Assim sendo, são eliminadas as participações, os saldos de contas a pagar e a receber, as receitas e despesas e os lucros não realizados entre as empresas.

Controladas	Principal atividade	País	% participação	2022	2021
TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. (*)	Telecomunicação	Brasil	99,99	99,99	99,99
TecBan Serviços Integrados Ltda. (*)	Soluções especializadas	Brasil	99,99	99,99	99,99
TBForTe Segurança e Transporte de Valores Ltda. (**)	Transporte de Valores	Brasil	99,99	99,99	99,99

(*) Controlada direta. (**) Controlada indireta.

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

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

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

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

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração do resultado

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

A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida. Os critérios específicos, a seguir, devem também ser satisfeitos antes de haver reconhecimento de receita:

Receitas na venda de serviços

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

Serviços na gestão de redes de autoatendimento bancário

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

Serviços com transporte de valores, guarda e escoltas



Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

>>>

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

- Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.
- Ativos financeiros ao custo amortizado.

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

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

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

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

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

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

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado. Esta categoria contempla instrumentos derivativos e investimentos patrimoniais listados, os quais a Companhia não tenha classificado de forma irrevogável pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Desreconhecimento

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

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem.
- A Companhia transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro no âmbito de um contrato de repasse e (a) a Companhia transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Companhia nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

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

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

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

- Divulgações para premissas significativas.
- Contas a receber de clientes, incluindo ativo de contrato
- A Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos de dívida não detidos pelo valor justo por meio do resultado. As perdas de crédito esperadas baseiam-se na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos de acordo com o contrato e todos os fluxos de caixa que a Companhia espera receber.
- Para contas a receber de clientes e ativos de contrato, a Companhia aplica uma abordagem simplificada no cálculo das perdas de crédito esperadas. Portanto, a Companhia não acompanha as alterações no risco de crédito, mas reconhece uma provisão para perdas com base em perdas de crédito esperadas vitalícias em cada data-base. A Companhia estabeleceu uma matriz de provisões que se baseia em sua experiência histórica de perdas de crédito, ajustada para fatores prospectivos específicos para os devedores e para o ambiente econômico.

ii) Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

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

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

Mensuração subsequente

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

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

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

Passivo ao custo amortizado e passivos financeiros

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

O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é feita como despesa financeira na demonstração do resultado. Essa categoria geralmente se aplica a empréstimos e financiamentos concedidos e contraídos, sujeitos a juros.

Desreconhecimento

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

iii) Compensação de instrumentos financeiros

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

Mensuração do valor justo

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

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

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

A mensuração do valor justo de um ativo não financeiro leva em consideração a capacidade do participante do mercado de gerar benefícios econômicos utilizando o ativo em seu melhor uso possível ou vendendo-o a outro participante do mercado que utilizaria o ativo em seu melhor uso. A Companhia utiliza técnicas de avaliação que são apropriadas nas circunstâncias e para as quais haja dados suficientes disponíveis para mensurar o valor justo, maximizando o uso de dados observáveis relevantes e minimizando o uso de dados não observáveis.

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

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

c) Estoques

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

d) Investimentos

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

e) Operações de arrendamento

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

f) Imobilizado

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

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

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

g) Intangível

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

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

- É tecnicamente viável concluir o software para que ele esteja disponível para uso;
- A Administração pretende adquirir o software e usá-lo;
- O software pode ser usado;
- Pode-se demonstrar que é provável que o software gere benefícios econômicos futuros;
- Estão disponíveis, adequados recursos técnicos, financeiros e outros recursos para concluir o desenvolvimento e para usar o software;
- O gasto atribuível ao software durante seu desenvolvimento pode ser mensurado com segurança. Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte dos projetos de software, incluem substancialmente gastos com a contratação de prestadores terceiros e mão de obra interna alocados nos projetos de desenvolvimento e implantação de softwares.

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

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

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

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

i) Ajuste a valor presente

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

j) Imposto de renda e contribuição social corrente

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

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

k) Imposto de renda e contribuição social diferido

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

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

l) Tributos sobre as vendas

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

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

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

n) Ativos e passivos contingentes

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

o) Provisão de desmantelamento

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

p) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração no processo de aplicação das políticas contábeis do Grupo TecBan, a Administração fez os seguintes julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas:

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

q) Provisões

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

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

r) Classificação corrente versus não corrente

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

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

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes.

Um passivo é classificado no circulante quando:

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

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

s) Ativos de direito de uso

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

t) Passivos de arrendamento

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

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

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

u) Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)

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

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Saldo negativo de IRPJ	36.575	14.832	43.556	17.879
Saldo negativo de CSLL	9.980	4.068	15.411	8.208
Circulante	46.555	18.900	59.067	26.087
b) Tributos a recuperar				
	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Impostos e contribuições retidos na fonte	-	-	22.396	35
ICMS (a)	-	-	22.396	35
PIS/COFINS (a)	10.173	3.456	22.804	3.456
Outros tributos federais	10.238	-	15.398	646
Outros tributos estaduais	20.411	3.456	61.681	5.596
Ativo circulante	14.994	1.238	32.861	3.378
Ativo não circulante	5.417	2.218	28.820	2.218
Total	318.278	(3.597)	284.425	(7.219)

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

6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E TRIBUTOS A RECUPERAR

a) Imposto de renda e contribuição social a compensar

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Saldo negativo de IRPJ	36.575	14.832	43.556	17.879
Saldo negativo de CSLL	9.980	4.068	15.411	8.208
Circulante	46.555	18.900	59.067	26.087

b) Tributos a recuperar

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Impostos e contribuições retidos na fonte	-	-	22.396	35
ICMS (a)	-	-	22.396	35
PIS/COFINS (a)	10.173	3.456	22.804	3.456
Outros tributos federais	10.238	-	15.398	646
Outros tributos estaduais	20.411	3.456	61.681	5.596
Ativo circulante	14.994	1.238	32.861	3.378
Ativo não circulante	5.417	2.218	28.820	2.218
Total	318.278	(3.597)	284.425	(7.219)

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

7. ESTOQUES

A valorização dos estoques é pelo custo médio de aquisição deduzidos dos impostos recuperáveis quando aplicável. Os itens adquiridos são substancialmente insumos para operação e manutenção de bens relacionados ao produto Banco24Horas.

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

8. INVESTIMENTOS

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Participação	99,99%	99,99%	-	99,99%
Ativos circulares	26.408	10.164	36.572	171.278
Ativos não circulares	586.764	9.146	595.910	459.509
Total de ativos	613.172	19.310	632.482	630.787
Passivos circulares	18.697	4.924	23.621	105.066
Passivos não circulares	153.799	7.153	160.952	120.501
Total de passivos	172.496	12.077	184.573	225.567
Patrimônio líquido	440.676	7.233	447.909	405.220
Lucro (Prejuízo) líquido	(5.860)	2.802	(3.058)	(10.746)

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	TecBan		Consolidado	
	2021	Aumento de capital	Equivalência Patrimonial	2022
Participações em controladas				
TBNet	446.536	-	(5.860)	440.676
Serviços Integrados	1.031	3.400	2.802	7.233
Controladas diretas	447.567	3.400	(3.058)	447.909
TBForTE	415.966	-	(10.746)	405.220
Controlada indireta	415.966	-	(10.746)	405.220

9. IMOBILIZADO

	TecBan		Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros		Veículos e motos		Terrenos		Imobilizações em andamento (I)		Total	
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Equipamentos e veículos de transporte de valores	Imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (I)	Total			
Taxa média anual de depreciação	8%	10%	20%	10%	33%							
Custo												
Em 1º de janeiro de 2021	1.716.330	110.763	72.047	134.303	24.375	1.626	9.965	2.069.409				
Adições	145.235	2.706	13.848	9.234	1.390	-	105.827	278.240				
Baixas	(11.066)	(228)	(1.285)	-	(1.882)	-	-	(14.461)				
Transferências	54.171	-	-	-	-	-	-	(54.171)				
Em 31 de dezembro de 2021	1.904.670	113.241	84.610	143.537	23.883	1.626						

Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas



>>>

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

10. INTANGÍVEL

	TecBan						Intangível em Andamento	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	18%	71%	21%	21%	-	-	-	
Custo								
Em 1º de janeiro de 2020	229.409	48.862	80.231	316.507	4	(632)	674.381	
Adições	15.137	49.978	75.440	161	(1.419)	-	140.846	
Baixas	(6.343)	(25.334)	(476)	(55)	-	-	(32.208)	
Transferências	-	1.549	(86.315)	86.315	-	(1.549)	-	
Em 31 de dezembro de 2021	238.203	75.055	68.880	402.928	4	(2.051)	783.019	
Adições	6.208	60.494	82.185	592	(4.414)	-	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	
Amortização								
Em 1º de janeiro de 2020	(149.250)	(26.148)	-	(211.344)	-	-	(386.742)	
Adições	(30.323)	(39.523)	-	(44.031)	-	-	(113.877)	
Baixas	5.139	25.334	-	1	-	-	30.474	
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	
Em 31 de dezembro de 2021	(174.434)	(40.337)	-	(255.374)	-	-	(470.145)	
Adições	(28.839)	(58.243)	-	(51.279)	-	-	(138.361)	
Baixas	349	48.217	-	2.869	-	-	51.435	
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	
Em 31 de dezembro de 2022	(202.924)	(50.363)	-	(303.784)	-	-	(557.071)	
Valor líquido em 31/12/2021	63.769	34.718	68.880	147.554	4	(2.051)	312.874	
Valor líquido em 31/12/2022	45.209	41.349	93.399	139.728	4	(1.701)	317.988	

- (i) O principal saldo é da TecBan e está representado, substancialmente, por projetos de softwares desenvolvidos internamente em uso ou em fase de desenvolvimento para o aprimoramento dos serviços de processamento de dados da rede Banco24Horas e ATMMManager.
- (ii) Refere-se a constituição de provisão para perda no intangível devido à suspensão de alguns projetos de desenvolvimento de software.
- (iii) Referem-se aos valores transferidos para o grupo imobilizado.

	Consolidado						Intangível em Andamento	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	18%	71%	21%	21%	-	-	-	
Custo								
Em 1º de janeiro de 2020	238.912	56.086	82.285	316.507	4	(632)	693.162	
Adições	19.069	51.954	80.880	161	(1.419)	1.630	152.775	
Baixas	(6.343)	(29.818)	(476)	(55)	-	-	(36.692)	
Transferências	(3.737)	5.286	(86.462)	86.462	-	(1.549)	-	
Em 31 de dezembro de 2021	247.901	83.508	76.227	403.075	4	(2.051)	811.808.745	
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)	
Em 31 de dezembro de 2022	258.206	101.013	103.534	445.760	4	(1.701)	906.816	
Amortização								
Em 1º de janeiro de 2020	(153.980)	(29.169)	-	(211.347)	-	-	(394.496)	
Adições	(33.037)	(43.124)	-	(44.052)	-	-	(120.213)	
Baixas	5.139	29.818	-	1	-	-	34.958	
Transferências	935	(935)	-	-	-	-	-	
Em 31 de dezembro de 2021	(180.943)	(43.410)	-	(255.398)	-	-	(479.751)	
Adições	(30.348)	(64.578)	-	(51.649)	-	-	(146.575)	
Baixas	349	52.237	-	2.870	-	-	55.456	
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	
Em 31 de dezembro de 2022	(210.942)	(55.751)	-	(304.177)	-	-	(570.870)	
Valor líquido em 31/12/2021	66.958	40.098	76.227	147.677	4	(2.051)	328.994	
Valor líquido em 31/12/2022	47.264	45.262	103.534	141.583	4	(1.701)	335.946	

- (i) O principal saldo é da TecBan e está representado, substancialmente, por projetos de softwares desenvolvidos internamente em uso ou em fase de desenvolvimento para o aprimoramento dos serviços de processamento de dados da rede Banco24Horas e ATMMManager.
- (ii) Refere-se a constituição de provisão para perda no intangível devido à suspensão de alguns projetos de desenvolvimento de software.
- (iii) Referem-se aos valores transferidos para o grupo imobilizado.

11. FORNECEDORES

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

12. EMPRÉSTIMOS, FINANCIAMENTOS E DEBÊNTURES

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	20	1.619	208	3.222
Debêntures (Nota 12.2)	1.060.701	1.198.770	1.060.701	1.198.770
Total	1.060.721	1.200.389	1.060.909	1.201.992
Circulante	222.214	362.367	222.327	363.783
Não circulante	838.507	838.022	838.582	838.209
Ano de vencimento	TecBan	Consolidado		
2024	319.219	319.294		
2025	319.432	319.432		
2026	199.856	199.856		
Total	838.507	838.582		

12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			2022	2021	2022	2021
Finame	5,67% a.a.	ago/24	20	370	208	671
Capital de Giro	2,60% a.a. + CDI	set/22	-	1.249	-	2.551
Total de empréstimos e financiamentos			20	1.619	208	3.222

Os contratos de FINAME (financiamento para produção e aquisição de máquinas e/ou equipamentos de fabricação nacional) do BNDES foram obtidos para aquisições de ativo imobilizado, sendo equipamentos de ATM e veículos de transporte de valores. Essas operações são garantidas com os próprios ativos financiados.

Os contratos de cessão de crédito ou capital de giro estão sujeitos a encargos de 2,60% ao mês, em alguns contratos incidem CDI, são realizados na modalidade de antecipação de recursos decorrente da cessão de direito dos títulos a receber. São utilizados para capital de giro e podem ser liquidados dentro do próprio mês de captação ou no mês subsequente.

12.2 Debêntures

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

Movimentação	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	1.619	(1.590)	208	3.222
Debêntures (Nota 12.2)	1.060.701	1.198.770	1.060.701	1.198.770
Total	1.062.320	1.197.180	1.060.909	1.201.992

Cláusulas restritivas (covenants)	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Empréstimos e financiamentos	20	1.619	208	3.222
Debêntures (Nota 12.2)	1.060.701	1.198.770	1.060.701	1.198.770
Total	1.080.721	1.200.389	1.060.909	1.201.992

As cláusulas restritivas (covenants) dos empréstimos e financiamentos e das debêntures referem-se ao cumprimento do vencimento antecipado caso as garantias reais ou fidejussórias ora convenionadas se tornarem inábeis, impróprias ou insuficientes para assegurar o pagamento da dívida e desde que não sejam substituídas ou complementadas, assim como em casos de mudanças ou transferência do controle do capital volante do Emitente ou caso seja apurada a falsidade de qualquer declaração, informação ou documento que houver sido, respectivamente, firmado, prestado ou entregue pelo Emitente. Esta e as demais condições, garantias e restrições pactuadas vêm sendo cumpridas regularmente pela Companhia.

Debêntures
As debêntures emitidas pela Companhia estão sujeitas a cláusulas restritivas que podem anteciper temporariamente o vencimento das obrigações. A seguir especificamos as principais condições e cláusulas restritivas vinculada à emissão de debêntures:

- O grupo de acionistas da Emitente devem manter, de forma individual, no mínimo, 1/3 (um terço) da participação que detêm, exceto se eventual diminuição de participação decorrer de uma reorganização societária realizada entre os grupos aqui mencionados; e
- O índice financeiro decorrente do quociente da divisão da Dívida Financeira Líquida pelo EBITDA, que deverá ser inferior a 3,5 vezes. A Dívida Financeira Líquida é composta por empréstimos e financiamentos, debêntures, arrendamentos e impostos parcelados sob para caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

Estas e as demais condições, garantias e restrições pactuadas vêm sendo cumpridas regularmente pela Companhia.

13. OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisão para férias	33.810	29.506	73.174	65.424
Provisão para PRR (a)	33.878	30.970	38.582	34.812
Encargos sociais e trabalhistas	13.473	11.480	26.678	22.932
Bônus diferido	6.569	6.575	9.234	8.891
Outras obrigações trabalhistas	5.771	3.350	6.776	3.975
Circulante	93.501	81.881	154.444	136.034
Bônus diferido	10.587	9.881	11.381	10.709
Não circulante	10.587	9.881	11.381	10.709
Total	104.088	91.762	165.825	146.743

- (a) Refere-se ao Programa de Participação nos Resultados (PPR) concedido aos funcionários devidamente registrado no sindicato da categoria e baseado nos preceitos da Lei nº 10.101/00, os valores do ciclo de 2021 foram liquidados em fevereiro de 2022.

14. PASSIVO DE ARRENDAMENTO

O Grupo TecBan possui arrendamentos de direito de uso, conforme demonstrado abaixo:

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos (a)	-	6.107	-	7.202
Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos (b)	48.839	54.976	157.057	167.013
Circulante	48.839	61.083	157.057	174.215
Não circulante	8.308	10.954	22.458	25.139
Total	40.531	50.129	134.598	149.076

a) Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Passivo de arrendamento	3,36% a.a. + 100% CDI	dez/22	-	6.107
Circulante			-	7.202

Os contratos de arrendamentos foram obtidos para aquisições de ativo imobilizado de acessórios para equipamentos de ATM, veículos leves para manutenção da frota, equipamentos de informática e equipamentos Wifi. Essas operações são garantidas com os próprios ativos financiados.

Abaixo demonstramos a movimentação do saldo:

	TecBan			Atualização monetária	2022
	2021	Principal	Juros		
Passivo de arrendamento	6.107	(6.279)	(188)	360	-
Total	6.107	(6.279)	(188)	360	-

Passivo de arrendamento

b) Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos

O Grupo TecBan possui contratos de passivos de arrendamento de locação de imóveis e veículos. Os prazos de arrendamento de locações de imóveis geralmente variam entre 3 e 15 anos, sendo prazo findo entre 2023 e 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo entre 2023 e 2026. As obrigações do grupo nos termos de seus arrendamentos são asseguradas pela titularidade do arrendador sobre os ativos arrendados. Existem vários contratos de passivos de arrendamento que contemplam opções de renovação e de rescisão.

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

i) Ativo de direito de uso

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Em 31 de dezembro de 2021	10.604	2.097	48.193	5.869
Adição	-	(11.513)	(11.513)	313
Remuneração	-	169	169	3
Baixa	(1.656)	(5.599)	(7.255)	(5.105)
Amortização	8.948	33.347	42.295	15.642
Total	8.948	33.347	42.295	15.642

ii) Passivos de arrendamento por direito de uso

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Em 31 de dezembro de 2021	10.604	2.097	48.193	5.869
Adição	(10.604)	(2.097)	(12.701)	(14.562)
Remuneração	-	11.456	11.456	(313)
Baixa				

Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas



>>>

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas comerciais				
Publicidade e propaganda	(30.784)	(30.691)	(30.972)	(30.798)
Patrocínio, brindes e doações	(305)	(1.150)	(339)	(1.194)
Provisão e perdas de créditos	(1.848)	(645)	2.931	(5.853)
	(32.937)	(32.486)	(28.380)	(37.845)
Despesas gerais e administrativas				
Despesas com pessoal	(228.623)	(182.671)	(291.929)	(235.641)
Depreciações e amortizações	(31.712)	(36.428)	(46.716)	(49.142)
Aluguéis	(13.273)	(12.571)	(14.032)	(13.783)
Manutenção e conservação de bens	(31.831)	(29.318)	(50.330)	(48.208)
Prestatadores de serviços	(132.599)	(109.032)	(154.378)	(135.464)
Canais de dados e telefonia	(10.139)	(10.688)	(14.497)	(12,732)
Outras despesas administrativas	(14.547)	(12,249)	(24.570)	(22,115)
	(462.724)	(392,972)	(596,452)	(517,085)
Outras receitas (despesas) líquidas				
Contingências	(12.523)	(27.417)	(21.908)	(33.930)
Outras receitas (despesas) (i)	(98.163)	(3.018)	(86.440)	(1.307)
	(110.686)	(30.435)	(108.348)	(35.237)

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

22. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas financeiras				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(162.391)	(65.693)	(162.466)	(65.852)
Juros sobre passivo de arrendamento	(4.993)	(6.672)	(16.290)	(16,225)
Outras	(7.753)	(3.894)	(9.473)	(6.134)
Subtotal	(175.137)	(76.259)	(188.229)	(88.211)
Receitas financeiras				
Recebimentos sobre aplicação financeira	39.660	18.403	45.110	20.703
Atualização monetária	5.745	4.280	10.585	7.247
Outras	2.271	3.021	3.260	5.438
Subtotal	47.676	25.704	58.955	33.388
Resultado financeiro líquido	(127.461)	(50.555)	(129.274)	(54.823)

23. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

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

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

a) Partes relacionadas com acionistas

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Ativo circulante/não circulante				
Contas bancárias	2.037	55	2.066	63
Banco do Brasil	-	-	1	3
Banco Bradesco	-	14	-	-
Caixa Econômica Federal	2.014	8	2.017	16
Banco Itaú	1	2	26	7
Banco Santander	22	31	22	31
Aplicação financeira	93.540	106.513	248.398	140.730
Banco do Brasil	1	28.162	68.168	32.075
Banco Bradesco	1	54	26.909	1.519
Banco Santander	93.538	78.297	153.321	107.136
Contas a receber	239.775	217.719	248.844	234.316
Banco do Brasil	29.773	33.654	29.779	33.661
Banco Bradesco	54.058	47.777	59.159	59,105
Caixa Econômica Federal	78.577	54.537	59.459	54.613
Banco Itaú	47.478	47.273	50.591	51,040
Banco Santander	29.889	34.478	29.889	35,897
Depósitos e bloqueios judiciais	24.151	23.124	24.151	23,124
Caixa Econômica Federal	24.138	23.124	24.138	23,124
Banco Santander	13	-	13	-
Total dos saldos em ativo circulante/não circulante	359.503	347.411	523.459	398.233
Passivo circulante/não circulante				
Fornecedores	80	1.320	5.380	1.350
Banco Bradesco	80	1.320	5.380	1.350
Empréstimos e financiamentos	20	370	208	670
Banco do Brasil	20	370	208	670
Arrendamento mercantil	-	-	-	-
Banco Bradesco	-	-	-	62
Seguros	42	-	42	-
Banco Santander	42	-	42	-
Total dos saldos em passivo circulante/não circulante	142	1.690	5.630	2.082
Resultado				
Receitas de prestação de serviços	2.205.151	2.841.899	2.217.693	3.021.469
Banco do Brasil	318.960	464.041	319.441	467.660
Banco Bradesco	475.715	593.467	481.492	669.528
Caixa Econômica Federal	561.020	625.683	561.020	628.859
Banco Itaú	523.868	689.420	523.868	750.440
Banco Santander	325.588	469.288	331.872	504.936
Receitas diversas	4.341	-	15.000	-
Banco Santander	4.341	-	15.000	-
Despesas financeiras	(244)	(65)	(251)	(222)
Banco do Brasil	(40)	-	(40)	(112)
Banco Bradesco	(59)	(4)	(59)	(48)
Caixa Econômica Federal	(136)	(5)	(136)	(6)
Banco Santander	(9)	(56)	(16)	(56)
Receitas financeiras	20.583	1.175	20.929	1.503
Banco Itaú	-	2	-	5
Banco Bradesco	28	16	119	208
Banco do Brasil	1.957	368	2.132	388
Banco Santander	18.588	789	18.678	902
Seguros	(951)	(789)	(972)	(793)
Banco Santander	(951)	(789)	(972)	(793)
Plano de previdência complementar - modalidade de contribuição definida	(6.164)	(5.426)	(6.718)	(5.348)
Banco Itaú	(2.614)	(2.282)	(2.834)	(2.256)
Banco Santander	(3.550)	(3.144)	(3.884)	(3.092)
Total em contas de resultado	2.222.716	2.836.794	2.245.681	3.016.609
Compensação conta gráfica				
Numerário cedido pelos acionistas para abastecimento	9.610.237	10.316.205	10.537.980	11.319.315
Banco do Brasil	1.391.772	1.712.701	1.400.163	1.719.830
Banco Bradesco	2.375.462	2.522.939	2.783.841	2.969.436
Caixa Econômica Federal	2.344.286	2.200.825	2.527.009	2.312.027
Banco Itaú	2.375.577	2.669.141	2.544.941	2.822.701
Banco Santander	1.123.140	1.210.599	1.282.026	1.495.321
Total dos saldos em conta de compensação conta gráfica	9.610.237	10.316.205	10.537.980	11.319.315

b) Transações entre Companhias do Grupo TecBan eliminadas no consolidado

	TecBan		TB Forte		TBNet		Serviços Integrados	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Ativo	513	459	64.199	71.924	2	1.481	1.291	-
Contas a receber de serviços prestados (a)	-	-	54.228	58.836	-	1.479	1.291	-
Repasse serviços compartilhados (b)	505	459	-	-	-	-	-	-
Ativos de contratos (a)	8	-	9.971	13.088	2	2	-	-
Outras contas a receber (c)	8	-	-	-	-	-	-	-
Passivo	(61.828)	(70.205)	(381)	(344)	(128)	(117)	(8)	-
Fornecedores serviços prestados (a)	(61.828)	(70.205)	(2)	(2)	-	-	-	-
Repasse serviços compartilhados (b)	-	-	(379)	(342)	(128)	(117)	-	-
Outras contas a pagar (c)	-	-	-	-	-	-	(8)	-
Resultado	(60.861)	(61,755)	590.164	603.481	17.435	16.274	13.262	-
Receita								
Receita com prestação de serviço (a)	-	-	594.712	607.616	18.976	17.674	13.262	-
Despesa								
Serviços Contratados (a)	(626.925)	(625.261)	(25)	(29)	-	-	-	-
Repasse serviços compartilhados (b)	6.064	5.506	(4.523)	(4.106)	(1.541)	(1.400)	-	-
(a) Prestação de serviços de transporte de valores, escota, custódia e preparação, serviços de exploração de telecomunicação, assistência técnica e locação de equipamentos, e administração e gerenciamento de equipamentos.								
(b) Refere-se a repasses com base em critérios definidos em estudos técnicos adequados sobre gastos compartilhados dentro da mesma estrutura e backoffice, com parcelas fixas mensais reajustáveis anualmente.								
(c) Refere-se a reembolso de despesas e outras contas a pagar.								
(d) Remuneração do pessoal-chave da Administração								
O pessoal-chave da administração corresponde a Diretoria Executiva. A remuneração direta do pessoal-chave da Administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$19.146 (R\$17.498 em 2021).								

24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

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

a) Risco de crédito

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

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

A Companhia estabelece uma provisão para créditos de liquidação duvidosa que representa sua estimativa de perdas incorridas com relação às contas a receber de clientes (vide Nota Explicativa nº 5).

O principal componente dessa provisão é específico e relacionado a riscos significativos e individuais. Em 31 de dezembro de 2022, a exposição máxima referente ao caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e as contas a receber está representada abaixo:

i) Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	2.182	243	2.335	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4)	111.616	190.214	158.753	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4)	7.027	5.791	7.027	5.791
	120.825	196.248	168.115	252.583

ii) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contas a receber de clientes (Nota 5)	292.545	266.853	314.681	277.206
	292.545	266.853	314.681	277.206

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 inevitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia.

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

Operação	TecBan				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	306.170	-	-	-	306.170
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	222.214	319.219	519.288	-	1.060.721
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	8.308	8.812	9.605	22.114	48.839
Adiantamento de clientes (Nota 16)	280	-	-	-	280
	536.972	328.031	528.893	22.114	1.416.010

Consolidado

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

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

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

d) Gestão de capital

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

A Administração monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida expressa como percentual do capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de endividamento (incluindo empréstimos e financiamentos, arrendamento e debêntures de curto e longo prazo), subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa. Para atingir esse objetivo geral, a gestão de capital da Companhia, entre outras coisas, visa assegurar que cumpra 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 requeuserem 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.

Operação	Nota explicativa	Risco	TecBan			
			2022	Cenário atual	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	111.616	6.49%	4,87%	3,25%
Receita financeira			7.244	5,436	3,628	

Operação	Nota explicativa	Risco	Consolidado			
			2022	Cenário atual	Cenário I 2	