

RODOBENS S/A

**Informações contábeis intermediárias
individuais e consolidadas em 30 de
setembro de 2023 e relatório sobre a
revisão de informações contábeis
intermediárias**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	23
Balancos patrimoniais	25
Demonstração dos resultados	26
Demonstrações dos resultados abrangentes	27
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	28
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	29
Demonstração do valor adicionado	30
Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias	31

RODOBENS S/A



Release de Resultados 3T23



13 de Novembro de 2023



I. Destaques Financeiros e Operacionais 3T23

A Fitch elevou o rating da **Rodobens S.A** para **AA+ (bra)**. A classificação reflete o fortalecimento do nosso perfil de crédito, a partir da avaliação de que possuímos um modelo de negócios robusto, com forte geração de caixa apoiada por previsibilidade de receita e inadimplência reduzida.

- Apresentamos melhora nos índices de adimplência: os indicadores de Over90 do Consórcio e do Banco atingiram 4,0% (-0,9 p.p. vs 3T22) e 1,3% (-0,6 p.p vs 3T22), respectivamente.
- A Carteira de Crédito total se manteve acima de R\$ 17 bi, crescendo 8,1% vs 3T22;
- Este crescimento foi puxado pelo Consórcio que, ao superar R\$ 1,7 bilhão de negócios gerados no 3T23 (+6,7% vs. 3T22), alavancou sua carteira de crédito para R\$ 13,7 bilhões;
- As vendas de seguros também seguem em crescimento: superamos R\$ 172 milhões em negócios gerados no 3T23 (+28,7% vs 3T22).
- Superamos R\$ 2,9 bilhões de Receita Futura Contratada (consórcio e prestamista) no 3T23, crescimento de 11,1% na comparação com o mesmo período do ano anterior;
- No Varejo Automotivo as vendas seguem impactadas pelas condições de mercado e de produtos do portfólio. Com isto, a geração de negócios no período foi de R\$ 1,7 bilhão, uma redução de 27,2% vs. 3T22.
- O Lucro Líquido fechou o trimestre em R\$ 134,3 milhões (-2,2% vs 3T22). A margem líquida que atingiu 9,9% no período (+1,5p.p. vs 3T22).

Destaques Financeiros e Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var. 9M23 vs. 9M22
Receita Líquida (ROL)	1.350,1	1.624,8	-16,9%	4.018,5	4.525,8	-11,2%
ROL do Varejo Automotivo	1.027,2	1.312,5	-21,7%	3.000,6	3.636,1	-17,5%
ROL de Serviços Financeiros	322,9	312,3	+3,4%	1.018,0	889,7	+14,4%
Lucro Bruto (LB)	344,5	405,0	-14,9%	1.053,7	1.112,1	-5,3%
Margem Bruta (% da ROL)	25,5%	24,9%	+0,6p.p	26,2%	24,6%	+1,6p.p
LB do Varejo Automotivo	144,2	202,7	-28,9%	444,4	566,6	-21,6%
LB de Serviços Financeiros	200,3	202,3	-1,0%	609,3	545,6	+11,7%
Margem de Contribuição (MC)	252,5	310,1	-18,6%	785,2	855,7	-8,2%
Margem de Contribuição (% da ROL)	18,7%	19,1%	-0,4p.p	19,5%	18,9%	+0,6p.p
MC do Varejo Automotivo	109,7	154,9	-29,2%	330,6	438,3	-24,6%
MC de Serviços Financeiros	142,8	155,2	-8,0%	454,6	417,4	+8,9%
EBITDA	102,0	184,2	-44,6%	374,4	497,8	-24,8%
Margem EBITDA	7,6%	11,3%	-3,8p.p	9,3%	11,0%	-1,7p.p
Lucro Líquido	134,3	137,4	-2,2%	353,4	357,8	-1,2%
Margem Líquida	9,9%	8,5%	+1,5p.p	8,8%	7,9%	+0,9p.p
Indicadores Financeiros e Operacionais						
Negócios Gerados (R\$ Bi)	3,9	4,6	-15,2%	11,6	12,2	-5,1%
Carteira de Crédito (R\$ Bi)	17,0	15,7	+8,1%	n/a	n/a	n/a
Receita Futura Consórcio + Prestamista (R\$ Bi)	2,9	2,6	+11,1%	n/a	n/a	n/a
ROE (ajustado)	22,6%	22,9%	-0,3p.p	n/a	n/a	n/a
ROIC (ajustado)	18,0%	19,3%	-1,3p.p	n/a	n/a	n/a
Índice de Basiléia (%) – Ref. Agosto/23	16,3%	18,6%	-0,1p.p	n/a	n/a	n/a

II. Mensagem da Administração



A atividade econômica nacional vem desacelerando ao longo do segundo semestre do ano. Os setores mais sensíveis ao crédito apresentaram uma desaceleração mais forte, com redução na concessão de crédito à pessoa jurídica e aumento de estoque em vários setores (ata da 258ª Reunião do Copom). A **Rodobens** é uma **plataforma de serviços financeiros alavancada no varejo automotivo** e está inserida em mercados que apresentam performance distintas.

No mercado automotivo há um desafio na demanda de veículos comerciais, impactada pelos fatores macroeconômicos citados e pela troca compulsória de tecnologia (Euro 5 para Euro 6) que resultou em um aumento substancial dos preços dos veículos. Por outro lado, o mercado nacional de **consórcio** que segue com uma **performance pujante**: as vendas de crédito acumuladas até setembro do mercado atingiram R\$ 234,9 bilhões, um crescimento de 22,4% quando comparado com o mesmo período do ano anterior.

O nosso **robusto modelo de negócios** com uma distribuição de produtos *omnichannel* nos permite oferecer aos nossos clientes uma **gama completa de serviços financeiros e automotivos**, o que contribui para **sustentarmos** a nossa **geração de negócios** e apresentar bons resultados mesmo em um ambiente macroeconômico desafiador.

Prova da nossa resiliência é a recente **elevação** pela **Fitch** do **rating de crédito** da Rodobens S.A. para **AA+(bra)**. De acordo com a Fitch, a Rodobens possui forte geração de fluxos de caixa em bases recorrentes, apoiada por ampla estabilidade e previsibilidade de receita a longo prazo, além de apresentar rentabilidade elevada e inadimplência reduzida ao longo de diversos ciclos econômicos. A agência de rating também elevou o rating do Banco Rodobens S.A. ("Banco") para AA+(bra). O rating do Banco é equalizado com o da Rodobens S.A., e reflete o relevante papel do Banco no apoio à atividade comercial da Rodobens.

Dentro deste contexto, a Rodobens manteve desempenho sólido no terceiro trimestre de 2023 com **Geração de Negócios da ordem de R\$ 3,9 bilhões**. Nossas operações continuam demonstrando resiliência e eficiência, refletindo o comprometimento de nossa equipe e a solidez de nossos negócios. Destaque para o canal de **Parcerias e Agentes Comissionados**, que corresponde a **37,2%** do total de negócios gerados no período, contando com mais de **4.700 parceiros** que distribuem os produtos da Companhia por todo o país, de maneira **escalável**.

Seguimos expandindo a nossa estratégia digital, através de melhorias contínuas do **Escritório Digital**, uma plataforma que centraliza todas as interfaces do parceiro conosco, com ferramentas de vendas, comercial e administrativa, integradas ao nosso CRM. O Escritório é de suma importância da nossa estratégia *omnichannel*, como forma de fortalecer o relacionamento com clientes e parceiros, em complemento aos demais canais. Como resultado continuamos com crescimento da utilização pela rede de parceiros, contando com mais de 2.400 usuários ativos ao encerramento de outubro de 2023, **71,2% de crescimento** comparado ao mesmo período do ano anterior, graças a ampliação dos serviços oferecidos pela ferramenta, tornando o dia a dia do parceiro mais dinâmico e possibilitando uma gestão mais eficiente de sua carteira de clientes.

Como resultado, nossas vendas de consórcios continuam com crescimento acima de dois dígitos: superamos **R\$ 5 bilhões em créditos comercializados** no 9M23 (+12,9% vs. 9M22). Na corretora de seguros, atingimos crescimento de **30,4%** no 9M23 (vs. 9M22) com **R\$ 472 milhões** em negócios gerados no período, resultado impulsionado pela aquisição da corretora Partner, especializada em seguros de benefícios corporativos.

Este ano adaptamos nossas estratégias de distribuição dos produtos de crédito a partir de abril, para enfrentar volatilidades de mercado, focando na operação de produtos que potencializem a **sinergia** com os demais negócios, prioritariamente, através dos **canais próprios de distribuição**. Esta estratégia reflete no novo patamar de negócios gerados, com redução de 17,6% na originação de **empréstimos e financiamentos** no 9M23 (vs. 9M22).

No **Varejo Automotivo** as vendas seguem impactadas pelas condições adversas de mercado, além da troca compulsória de tecnologia dos veículos comerciais. Com isto, a geração de negócios no período foi de **R\$ 1,7 bilhão**, uma redução de 27,2% (vs. 3T22).

Diante deste cenário, alcançamos **R\$ 134 milhões de lucro líquido** no 3T23, leve redução de 2,2% na comparação com o 3T22. Já nos últimos nove meses atingimos a marca de **R\$ 353,4 milhões de lucro líquido acumulados** (-1,2% vs. 9M22).

A manutenção do patamar dos nossos resultados é graças a nossa visão e estratégia de colocar os nossos **clientes no centro de todas as nossas ações**, que confiam na Rodobens para ser o parceiro do próximo passo.



Prova disto é que conquistamos o **1º lugar** na categoria Consórcio no **prêmio MESC**, nos destacando como uma das **Melhores Empresas em Satisfação do Cliente**.

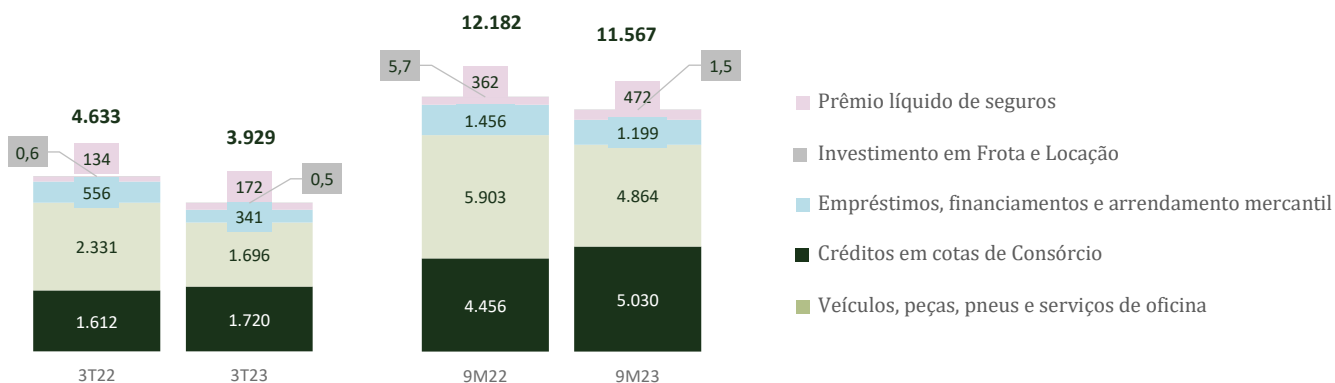
Na Rodobens também estamos comprometidos em continuar investindo em **tecnologias** que impulsionem a eficiência e a **responsabilidade socioambiental**. Recentemente conquistamos o **Prêmio ECO® 2023**, graças ao nosso inovador projeto **“Conectados - Tecnologia ao Serviço do Seu Caminhão”**. Com mais de dois mil veículos comerciais monitorados, o Conectados não apenas promove eficiência operacional, mas também impacta positivamente o meio ambiente. Nossa solução melhora a segurança rodoviária e auxilia na redução do consumo de combustível e das emissões de poluentes.

III. Negócios Gerados por Produto e Canal

O total de Negócios Gerados pela Rodobens S/A atingiu a marca de R\$ 11,6 bilhões no 9M23, evidenciando a sustentabilidade do nosso modelo de negócios, com forte capacidade de geração de resultados futuros.

Negócios Gerados por Produto 3T23

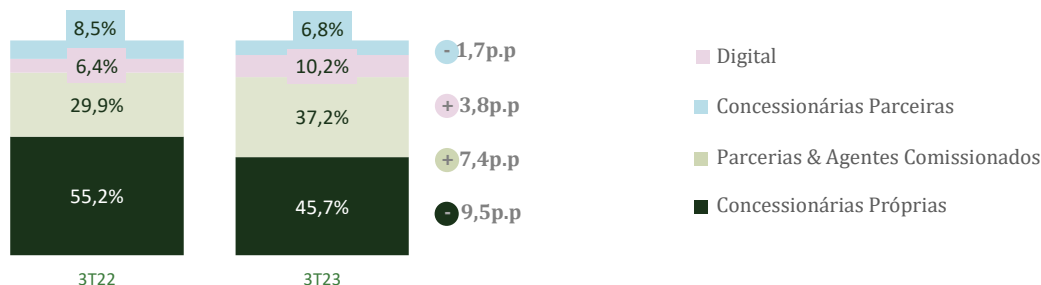
R\$ Milhões



Destaque para o canal de Parcerias & Agentes Comissionados, cuja originação cresceu 12,1% nos nove primeiros meses do ano, comparado com o mesmo período do ano anterior

Negócios Gerados por Canal 3T23

(% GBV)

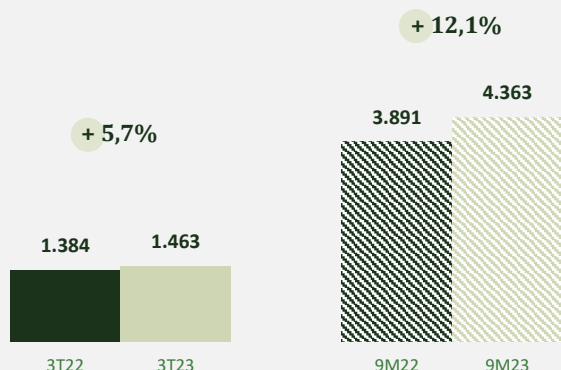


Seguindo nossa estratégia de desenvolvimento, o canal Digital atingiu 10% do total de negócios gerados no período (+3,8 p.p comparado ao 3T22). Temos investido de forma importante no desenvolvimento de processos, sistemas e times responsáveis por alavancar a força de nossa marca também no meio digital e, com isso, gerar mais oportunidades de negócios e de relacionamento com clientes e potenciais clientes, em uma estratégia verdadeiramente *omnichannel*.



Parcerias e Agentes Comissionados

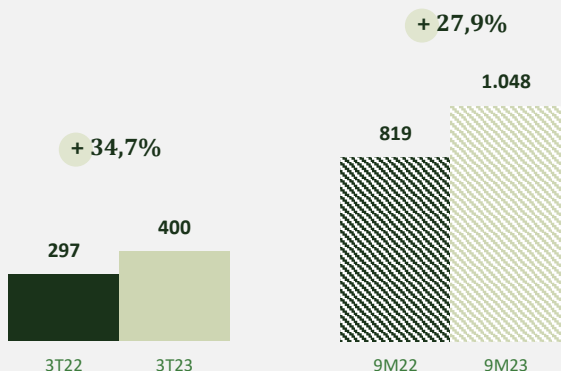
R\$ Milhões



A Rodobens possui como forte diferencial a cultura de associações e parcerias, em formatos que incluem parcerias “white-label” (nas quais operamos e vendemos produtos com a marca dos parceiros). Além de grandes parceiros no formato, o canal conta com uma rede de mais de 4.700 agentes comissionados, responsáveis por oferecer produtos Rodobens em todo o país, com alta capilaridade em um modelo flexível e escalável.

Digital

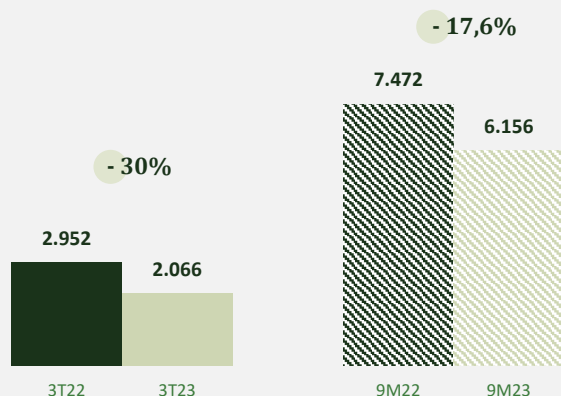
R\$ Milhões



O desenvolvimento do Canal Digital faz parte da nossa estratégia omnichannel, favorecendo não apenas a geração de negócios com clientes que preferem esta forma de atendimento, mas como forma de fortalecer o relacionamento com eles, em complemento aos demais canais.

Concessionárias Próprias e Parceiras

R\$ Milhões



Nossa rede de Concessionárias Próprias é composta por 44 revendas próprias, das marcas Toyota, Hyundai e Mercedes Automóveis e Caminhões, além de cerca de 430 revendas parceiras que comercializam produtos financeiros da Rodobens em seus balcões, contando com estrutura de atendimento dedicada.

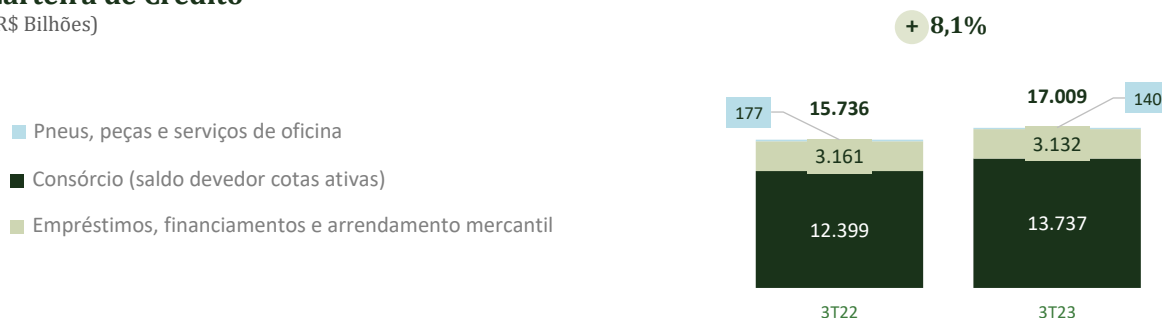


IV. Carteira de Crédito e Receita Futura Contratada

Nosso portfólio conta com produtos de carteira, que nos possibilitam estabelecer relacionamentos de longo prazo com nossos clientes. Em termos financeiros, a carteira de crédito da Rodobens superou R\$ 17 bilhões, considerando todo o portfólio de produtos de crédito da Companhia.

Carteira de Crédito

(R\$ Bilhões)

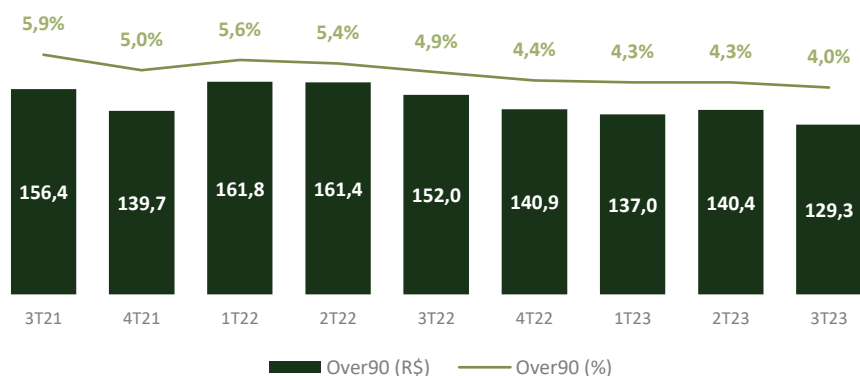


A venda de créditos em cotas de consórcios atingiu R\$ 5 bilhões nos últimos 9 meses, contribuindo para que a carteira do consórcio alcançasse um total de R\$ 13,7 bilhões no 3T23, um crescimento de 10,8% na comparação com o 2T23. Notamos uma melhora na qualidade de crédito desta carteira: o Over90 do Consórcio fechou o 3T23 em 4,0%, isto é, 0,9 ponto percentual menor do que o índice registrado no 3T22. A melhora está relacionada com esforços de aperfeiçoamento de processos por parte dos nossos times de Crédito e de Cobrança que trabalham em sinergia com a equipe comercial visando fortalecer o esforço de cobrança sobre clientes inadimplentes.

Vale destacar que no consórcio, enquanto a inadimplência pesa negativamente para a saúde financeira de um grupo, há diversos outros fatores como rendimento do fundo comum, multas e juros pagos sobre cancelamentos e sobre pagamentos em atraso, por exemplo, que pesam positivamente. A possível perda para a administradora de consórcio se configura somente no momento do encerramento contábil do grupo, quando, se o saldo permanecer negativo, deve-se aportar recursos para cobrir o déficit. Ainda assim, os esforços de cobrança permanecem mesmo após o encerramento, com possibilidade de recuperação de valores.

Over90 da Carteira de Consórcio (carteira contemplada)

R\$ Milhões (%)

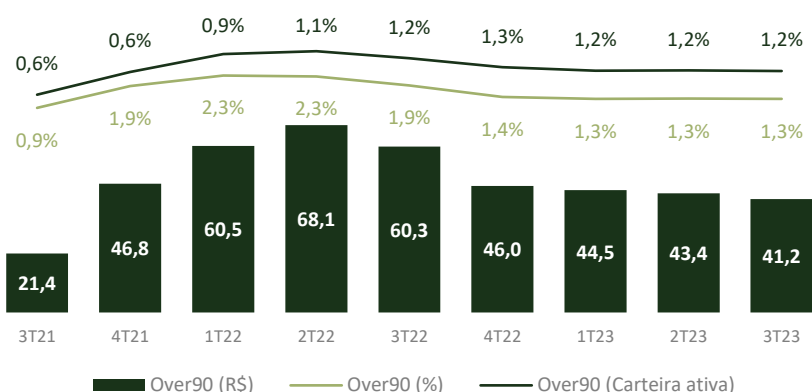


A carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil alcançou R\$ 3,1 bilhões no 3T23, representando uma redução de 0,9% na comparação com o 3T22. Mantivemos o patamar do Over90 em 1,3% no período, 0,6 pontos percentuais abaixo do observado no 3T22. Considerando somente os produtos com originação ativa atualmente, ainda vemos um Over90 em patamares baixos, em 1,2% no período.



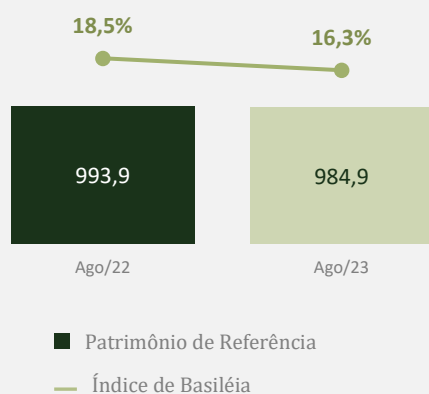
Over90 da Carteira de Empréstimos e Financiamentos

R\$ Milhões (%)



Índice de Basileia

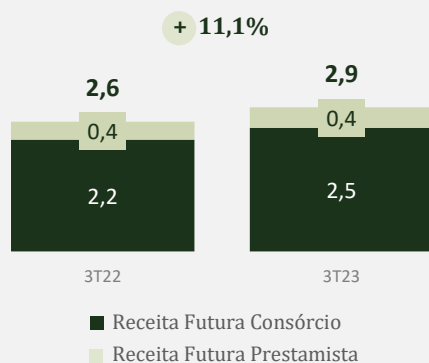
R\$ Milhões (%)



O IB do Banco segue acima dos limites regulatórios e de nossas referências internas. A redução de 2,2 p.p. está relacionada a um movimento de otimização da estrutura de capital da Rodobens S/A, que contou com uma distribuição de dividendos da nossa administradora de consórcio (parte integrante e representativa do conglomerado prudencial do Banco Rodobens S/A).

Receitas Futuras Contratadas

R\$ Bilhões



As receitas futuras contratadas de consórcio e de seguro prestamista atingiram R\$ 2,9 bilhões no período, refletindo o crescimento na originação de negócios no Consórcio e na Corretora de Seguros.

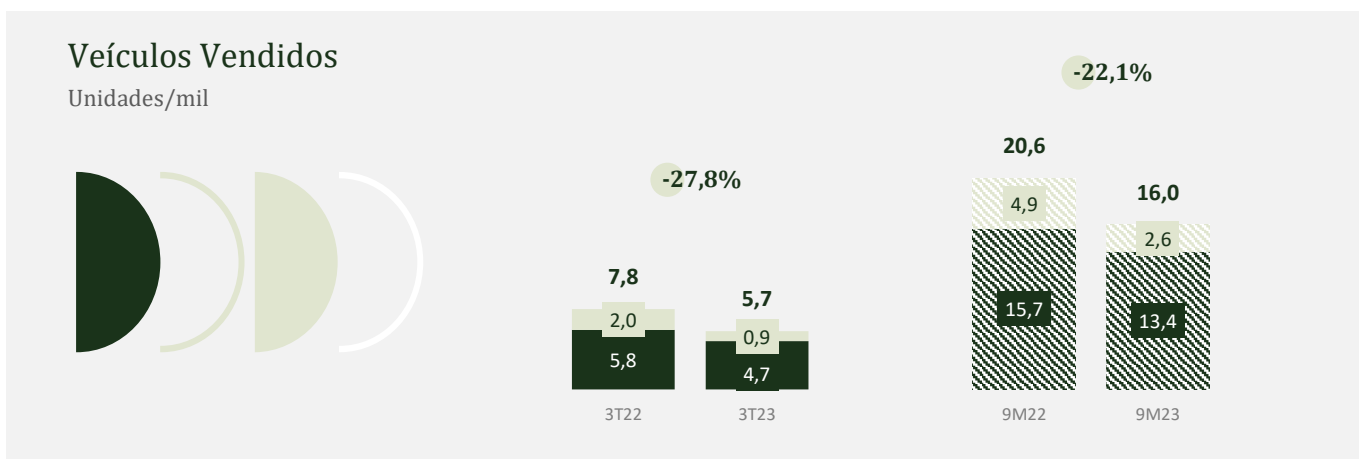


O modelo único de negócios da Rodobens, com intensa integração dos segmentos de Serviços Financeiro e do Varejo Automotivo e complementariedade dos produtos, nos permite alavancar nossos resultados.



V. a. Segmento de Varejo Automotivo

A Rodobens atua nos mercados de automóveis e veículos comerciais por meio da sua ampla rede de concessionárias. As revendas de Veículos Comerciais (caminhões, ônibus e vans) formam a maior rede de distribuição dos produtos “pesados” da Mercedes-Benz no Brasil, com atuação em 13 estados brasileiros por meio de 25 pontos de vendas, além de ser a maior distribuidora de pneus Michelin na América Latina, referência mundial em seu ramo. Já no segmento de Automóveis (comercialização de veículos leves, novos e seminovos), a Rodobens representa as marcas Toyota, Mercedes-Benz e Hyundai, com 19 concessionárias distribuídas pelo país.





Em Automóveis, alcançamos a marca de 4,7 mil veículos vendidos no 3T23, queda de 18,8% comparado ao mesmo período ano anterior. As vendas foram impactadas pelas condições de juros de mercado, condições de preços de commodities agrícolas e fim do ciclo de vida de algumas versões de veículos Toyota. No entanto observamos leve evolução nas vendas no 3T23 quando comparamos aos demais trimestres do ano, quando expurgamos os efeitos temporários da medida provisória de 5 de junho de 2023.

Na frente de Veículos Comerciais, vivenciamos uma série de fatores desfavoráveis simultâneos que resultaram na queda de 53,5%, na venda de veículos, em comparação ao 3T22, totalizando 945 unidades vendidas. A troca de tecnologia compulsória dos caminhões, de Euro 5 para Euro 6, na virada do ano, com consequente aumento substancial de preços, somada às condições desfavoráveis do mercado de crédito nacional e dos preços das commodities agrícolas contribuíram para a redução nas vendas no trimestre.

Nos departamentos de peças, pneus e serviços de ambos os segmentos, seguimos aprimoramos as práticas de gestão para maximizar a ocupação de nossas oficinas. Com isso, alcançamos 35,4 mil passagens de serviços no 3T23 (-3,2% vs 3T22), mesmo em um cenário desafiador, para o mercado automotivo.

Com isto, o resultado consolidado do segmento do Varejo Automotivo apresentou receita líquida de R\$ 1 bilhão no 3T22, o que representa uma redução de -21,7% quando comparado ao 3T22. Em termos de lucro bruto, atingimos a marca de R\$ 144,3 milhões no 3T23, redução de 28,8% na comparação com o 3T22, com margem bruta em 14% (-1,4p.p. vs 3T22).

Varejo Automotivo R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var. 9M23 vs. 9M22
Receita Líquida	1.027,3	1.312,5	-21,7%	3.000,8	3.636,1	-17,5%
Receita de Vendas de Veículos	727,2	1.031,6	-29,5%	2.147,0	2.857,2	-24,9%
Receita de Pós-Vendas	300,1	280,9	+6,8%	853,8	778,9	+9,6%
Lucro Bruto	144,3	202,7	-28,8%	444,7	566,6	-21,5%
Margem Bruta (% da ROL)	14,0%	15,4%	-1,4p.p	14,8%	15,6%	-0,8p.p
Lucro Bruto de Vendas de Veículos	74,1	130,1	-43,0%	238,1	367,2	-35,2%
Lucro Bruto de Pós-Vendas	70,2	72,6	-3,3%	206,6	199,4	+3,6%
Despesas com vendas e provisão para perdas de créditos	(34,5)	(47,8)	-27,7%	(113,8)	(128,2)	-11,2%
Margem de Contribuição	109,7	154,9	-29,2%	330,6	438,3	-24,6%
Margem de Cont. (% da ROL)	10,7%	11,8%	-1,1p.p	11,0%	12,1%	-1,0p.p
Indicadores Operacionais						
Total de Veículos Vendidos (UN)	5.657	7.836	-27,8%	16.036	20.581	-22,1%
Passagens na Oficina (UN)	35.354	36.533	-3,2%	102.861	102.873	-0,0%
Negócios Gerados (Veículos, peças, pneus e serviços de oficina)	1.696	2.331	-27,2%	4.864	5.903	-17,6%

V. b. Segmento de Serviços Financeiros

O segmento de Serviços Financeiros da Companhia contempla a plataforma de produtos de Consórcio, Seguros, Empréstimos, Financiamentos, Arrendamentos Mercantis e Locação de Veículos. Somos um dos maiores players do Brasil no ramo de consórcios, possuímos um portfólio completo de produtos que alavanca a geração de negócios no ecossistema integrado e multicanal da Rodobens.

Utilizamos o modelo de parcerias como uma das principais formas de comercialização dos nossos produtos financeiros. Além disso, temos as nossas concessionárias próprias como centro de sinergias para venda de todos os produtos. O segmento de Serviços Financeiros traz segurança e robustez para a Companhia, com produtos de carteira que são resilientes a oscilações do mercado.



Serviços Financeiros R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var. 9M23 vs. 9M22
Receita Líquida	322,9	312,3	+3,4%	1.018,0	889,7	+14,4%
Lucro Bruto	200,3	202,3	-1,0%	609,3	545,6	+11,7%
Margem Bruta (% da ROL)	62,0%	64,8%	-2,8p.p	59,9%	61,3%	-1,5p.p
Despesas com vendas e provisão para perdas de créditos	(57,5)	(47,1)	+22,1%	(154,6)	(130,9)	+18,1%
Margem de Contribuição	142,8	155,2	-8,0%	454,6	417,4	+8,9%
Margem de Contribuição (% da ROL)	44,2%	49,7%	-5,5p.p	44,7%	46,9%	-2,3p.p

A receita líquida dos Serviços Financeiros somou R\$ 322,9 milhões no 3T23, crescimento de 3,4% comparado ao 3T22, resultado de carteiras desenvolvidas ao longo de anos e do forte crescimento da geração de negócios dos produtos financeiros. O Lucro Bruto alcançou a marca de R\$ 200,3 milhões no trimestre, redução de 1,0% na comparação com o 3T22. A Margem Bruta atingiu 62% no período (-2,8p.p. vs 3T22).

A queda do lucro bruto é consequência da redução da carteira dos produtos de crédito e arrendamento mercantil, que reduziu em função da mudança de estratégia do nosso Banco Rodobens que a partir de abril de 2023 passou a focar a originação de negócios principalmente nos canais próprios de distribuição.

Por fim, a margem de contribuição fechou o 3T23 em R\$ 142,8 milhões, redução de 8,0% comparado ao mesmo período do ano anterior, em função do aumento das despesas com vendas relacionadas ao aumento da originação de consórcio. Em percentual da receita líquida, o indicador atingiu 44,2% (-6,3p.p. vs 3T22).

VI. Despesas Operacionais e Resultado de Participações

Despesas Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var. 9M23 vs. 9M22
Despesas Operacionais	(159,0)	(135,5)	+17,4%	(470,6)	(412,6)	+14,1%
Despesas Administrativas	(143,5)	(119,1)	+20,5%	(434,7)	(364,6)	+19,2%
Provisões	(2,0)	(3,6)	-44,6%	4,2	(11,7)	-135,7%
Depreciação e amortização	(13,5)	(12,8)	+5,3%	(40,2)	(36,3)	+10,7%
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(12,7)	(9,9)	+28,4%	(11,3)	(10,5)	+8,5%
Resultado de Participações Societárias	3,2	2,8	+12,3%	12,6	10,3	+22,7%

Ao longo do ano passado investimos no reforço de diversos times para adequação aos novos volumes de negócios e aos desafios que temos para o desenvolvimento do nosso plano estratégico, além da implantação de novos processos com objetivo de melhorar ainda mais nossa governança. O ano cheio em 2023 das novas despesas contratadas ocasionaram o crescimento das despesas operacionais em 14,1% no 9M23.

Outro fator que merece destaque é a redução das despesas com provisões, que contempla, entre outras coisas, a provisão de inadimplência do Consórcio e da carteira de crédito de peças e serviços originada em nossas concessionárias. Com a constante evolução da performance da nossa área de Crédito e Cobrança, reduzimos em 44,6% as provisões no 3T23, em comparação com o 3T22 e ainda mantemos resultado de reversão na linha, no acumulado dos primeiros nove meses de 2023.

Ainda no grupo de despesas operacionais, a linha de Depreciação e Amortização apresentou crescimento decorrente de diversos investimentos em tecnologia e em segurança da informação feitos nos últimos anos, como *analytics*, *CRM* e *marketing* digital, que trarão retornos importantes a longo prazo. Outras receitas ou despesas operacionais da Companhia são provenientes, majoritariamente, de (i) receita com a compra e venda de cotas de consórcio canceladas de clientes, (ii) o resultado das vendas de bens não de uso ("BNDU"), e (iii) a recuperação de gastos sobre consorciados desistentes e excluídos.

Já o resultado de participações societárias da Companhia inclui participações, principalmente, na (i) Br Consórcios Administradora Ltda, uma *joint-venture* que visa operar e consolidar consórcios regionais através



de uma plataforma de consórcio nacional, principal responsável pelo crescimento de 12,3% nesta linha e a (ii) Rio Diesel Veículos e Peças S/A, concessionária de veículos comerciais localizada no Rio de Janeiro.

VII. Resultado Financeiro e Estrutura de Capital

Resultado Financeiro e Estrutura de Capital R\$ milhões	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var 9M23 vs. 9M22
Resultado Financeiro Líquido	17,9	4,5	+298,8%	57,2	28,3	+102,4%
Receitas Financeiras	31,4	25,6	+22,6%	96,4	79,0	+22,0%
Despesas Financeiras	(15,8)	(22,0)	-28,2%	(50,0)	(55,4)	-9,9%
Variações monetárias líquidas	2,3	0,9	+154,6%	10,8	4,7	+129,2%
Dívida Bruta¹	1.145,1	302,3	+278,7%	n/a	n/a	n/a
Caixa e equivalentes de Caixa	(259,9)	(171,3)	+51,7%	n/a	n/a	n/a
Aplicações Financeiras, títulos e valores mobiliários ¹	(471,9)	(392,0)	+20,4%	n/a	n/a	n/a
Dívida (Caixa) Líquida(o)	413,3	(260,9)	-258,4%	n/a	n/a	n/a

¹Não considera a dívida do Banco Rodobens S.A.

Estrutura de Capital (Ajustado) R\$ milhões	3T23	Total 3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var 9M23 vs. 9M22
Dívida Bruta ajustada²	191,3	302,3	-36,7%	n/a	n/a	n/a
Caixa e equivalentes de Caixa	(259,9)	(171,3)	+51,7%	n/a	n/a	n/a
Aplicações Financeiras, títulos e valores mobiliários	(471,9)	(392,0)	+20,4%	n/a	n/a	n/a
Dívida (Caixa) Líquida(o) Ajustada(o)	(540,6)	(260,9)	+107,2%	n/a	n/a	n/a

²Não considera mútuo escritural com acionista e a dívida com o Banco Rodobens S.A.

Em agosto de 2023 foi realizado a conversão de dividendos declarados aos acionistas da Companhia para mútuos escriturais a pagar, no montante de R\$ 954,8 milhões. Os mútuos não possuem atualização financeira e, apesar de apresentarem vencimento em até agosto de 2026, foram classificados no passivo circulante em razão de serem passivos com possibilidade de serem exigidos a qualquer tempo antes do vencimento por seus credores. No entanto, por manterem sua natureza de patrimônio dos acionistas, mantemos uma visão ajustada para melhor análise histórica.

A Rodobens possui uma filosofia conservadora de estrutura de capital, buscando manter patamares baixos de endividamento operacional (ex-Banco) e uma posição de dívida líquida negativa. As receitas financeiras alcançaram R\$ 31,4 milhões no 3T23, crescimento de 22,6% em comparação com o 3T22, devido principalmente à maior posição de caixa e ao bom rendimento das aplicações financeiras com o patamar atual da taxa básica de juros.



VIII. Lucro Líquido, EBITDA e Retorno sobre capital (ROE e ROIC)

LL, EBIT e EBITDA R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	9M23	9M22	Var. 9M23 vs. 9M22
Lucro Líquido do período	134,3	137,4	-2,2%	353,4	357,8	-1,2%
(+) IR/CSLL Total	(34,5)	34,7	-199,5%	19,5	110,7	-82,4%
(=) Resultado Antes do IRPJ/CSLL	99,8	172,1	-42,0%	372,9	468,4	-20,4%
Alíquota efetiva IRPJ/CSLL	-34,6%	20,1%	-54,7p.p	5,3%	23,5%	-18,2p.p
(+) Resultado Financeiro Líquido	(17,9)	(4,5)	+298,8%	(57,2)	(28,3)	+102,4%
(=) EBIT	81,9	167,6	-51,1%	315,7	440,2	-28,3%
(+) Depreciação e Amortização	20,1	16,6	+20,8%	58,7	57,6	+1,9%
(=) EBITDA	102,0	184,2	-44,6%	374,4	497,8	-24,8%
Margem líquida (% da ROL)	9,9%	8,5%	+1,5p.p	8,8%	7,9%	+0,9p.p
Margem EBIT (% da ROL)	6,1%	10,3%	-4,2p.p	7,9%	9,7%	-1,9p.p
Margem EBITDA (% da ROL)	7,6%	11,3%	-3,8p.p	9,3%	11,0%	-1,7p.p

O EBITDA da Companhia foi de R\$ 102 milhões no 3T23, uma queda de 44,6% na comparação com o 3T22. Contribui principalmente para essa redução, a queda das vendas de veículos no varejo automotivo e o aumento de Despesas Administrativas relacionadas a investimento em novas equipes contratadas ao longo de 2022, com “ano cheio” em 2023. O Lucro Líquido atingiu R\$ 134,3 milhões no período (-2,2% vs 3T22), com Margem Líquida de 9,9% no período (+1,5 p.p. vs 3T22).

O IRPJ/CSLL foi afetado no 3T23 pelo reconhecimento de benefícios fiscais contabilizados no resultado do período de acordo com o CPC 07 – Subvenção e Assistência Governamentais. Com base nas discussões e jurisprudência da aplicação da Lei Complementar 160/2017, a Companhia efetuou uma análise em conjunto com seus assessores jurídicos e tributários, a respeito da aplicação da mesma para fins de equiparação dos incentivos e benefícios fiscais relativos ao ICMS como subvenções para investimento

Como resultado da análise, a Companhia revisou suas apurações fiscais e realizou o lançamento do crédito em contrapartida as rubricas de imposto de renda e contribuição social corrente no resultado do período no valor no montante de R\$57,9 milhões nos 9M23 referente a anos anteriores, reconhecendo créditos extemporâneos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido referente anos anteriores. O reconhecimento foi baseado na avaliação de que o êxito em caso de eventual questionamento é possível com viés de provável.

ROIC e ROE Ajustados R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22
(a) Lucro Líquido (Anualizado)	496,9	473,4	+5,0%
(b) Patrimônio Líquido médio (ajustado) ¹	2.200,1	2.066,7	+6,5%
(a/b) ROE (%)	22,6%	22,9%	-0,3p.p
(c) EBIT	472,9	590,5	-19,9%
(d) Impostos	(32,4)	(143,3)	-77,4%
(c+d) NOPAT	440,5	447,2	-1,5%
(e) Dívida Bruta média	246,5	244,4	+1,0%
(b+e) Capital Investido médio	2.447,0	2.311,2	+5,9%
(c+d)/(b+e) ROIC (%)	18,0%	19,3%	-1,3p.p

¹ Patrimônio Líquido Ajustado: Corresponde ao Patrimônio Líquido mais dividendos, lucros e juros sobre capital a pagar até o 2T23. A partir do 3T23 considera a conversão destes dividendos declarados aos acionistas para mútuos escriturais a pagar, no montante de R\$ 953,9 milhões.



IX. Fluxo de Caixa Livre para a Empresa

Fluxo de Caixa Livre R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22
(+) Lucro Líquido	134,3	137,4	-2,2%
(+) Depreciação e Amortização	12,3	9,8	+24,9%
(+) Provisões e movimentos sem efeito caixa	(49,3)	28,2	-274,7%
(-) Impostos pagos	(31,8)	(50,7)	-37,2%
(+/-) Variação do Capital de Giro	84,8	(0,5)	-16721,8%
(+/-) Variações do ativo e passivo Banco	(100,7)	(40,9)	+146,4%
(+/-) Outras atividades operacionais	8,6	(110,9)	-107,8%
Fluxo de caixa gerado pela operação	58,2	(27,5)	-311,4%
(-) Investimentos em Imobilizados e intangíveis, líquidos	(35,7)	(9,2)	+287,6%
(+/-) Demais investimentos, líquidos	8,0	7,3	+9,2%
Fluxo de caixa livre para empresa	30,5	(29,4)	-203,7%
Fluxo de Caixa Livre em percentual do LL (%)	22,7%	-21,4%	+44,1p.p

A Depreciação e Amortização não contempla depreciação sobre direito de uso.

A Rodobens apresentou um caixa livre de R\$ 30,5 milhões no 3T23. A melhora da performance em comparação ao mesmo período do ano anterior foi causada, principalmente, pela redução do volume de vendas do varejo automotivo e consequentemente redução da necessidade de investimento em giro neste segmento.



X. Anexos
a. Balanço Patrimonial

RODOBENS S.A.		
Ativo (R\$ Milhões)	3T23	3T22
Ativo Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	259,9	171,3
Aplicações financeiras, interfinanceiras, títulos e valores mobiliários	1.217,1	650,0
Instrumentos financeiros - derivativos	5,9	8,0
Contas a receber de clientes	243,7	183,5
Títulos e créditos a receber	9,2	9,2
Operações de crédito	1.187,2	1.090,3
Estoques	618,0	601,3
Contas correntes com fabricantes	30,0	33,1
Tributos a recuperar	29,0	10,0
Imposto de renda e contribuição social	34,1	22,0
Cotas de consórcio adquiridas	106,5	117,3
Outros ativos	387,2	340,3
Total do ativo circulante	4.127,9	3.236,4
Não circulante		
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	11,4	381,8
Títulos e créditos a receber	0,0	0,0
Contas correntes com fabricantes	130,2	188,5
Instrumentos financeiros - derivativos	6,9	5,1
Partes relacionadas	0,0	0,8
Operações de crédito	1.698,8	1.832,6
Créditos com grupos de consórcios	47,4	35,5
Tributos a recuperar	55,6	51,0
Imposto de renda e contribuição social	60,6	12,4
Depósitos judiciais	76,1	74,8
Tributos diferidos	160,5	147,5
Cotas de consórcio adquiridas	79,7	69,4
Outros ativos	137,1	200,8
	2.464,1	3.000,3
Investimentos	37,1	35,7
Intangível	115,3	93,5
Imobilizado de arrendamento	218,5	216,4
Imobilizado de uso	104,5	74,9
Direito de uso de ativos	118,4	105,6
Total do ativo não circulante	3.057,9	3.526,4
Total do ativo	7.185,7	6.762,8


RODOBENS S.A.

Passivo (R\$ Milhões)	3T23	3T22
Passivo Circulante		
Fornecedores	226,2	163,7
Empréstimos e financiamentos	87,6	169,1
Instrumentos financeiros - derivativos	9,2	5,5
Depósitos	975,2	697,0
Recursos de aceites e emissão de títulos	588,6	593,9
Obrigações por empréstimos e repasses	123,1	119,4
Salários e contribuições sociais	126,4	122,6
Tributos a recolher	25,7	27,4
Provisão p/ imposto de renda e contribuição social	8,0	0,0
Adiantamentos de clientes	147,2	164,6
Credores diversos	165,4	153,2
Partes relacionadas	161,0	991,0
Passivo de arrendamento	25,2	25,4
Contratos de mútuo a pagar	954,8	0,0
Outros passivos	9,8	4,9
Total do passivo circulante	3.633,5	3.237,6
Não circulante		
Empréstimos e financiamentos	99,6	130,0
Instrumentos financeiros - derivativos	22,2	21,6
Depósitos	1.181,9	1.141,6
Recursos de aceites e emissão de títulos	326,4	544,6
Obrigações por empréstimos e repasses	242,3	250,4
Provisões para contingências	26,2	33,3
Credores diversos	267,7	246,5
Tributos diferidos	11,2	9,3
Passivo de arrendamento	104,6	90,0
Outros passivos	18,2	15,4
Total do passivo não circulante	2.300,3	2.482,7
Patrimônio líquido		
Capital social	540,5	540,5
Ajustes de avaliação patrimonial	(3,2)	(18,0)
Ações em tesouraria	(0,8)	(0,8)
Reservas de lucros	344,8	125,5
Lucros acumulados	303,5	325,1
Participação de sócios não controladores	67,1	70,2
Total do patrimônio líquido	1.251,9	1.042,5
Total do passivo e do patrimônio líquido	7.0185,7	6.762,8


b. Demonstração do Fluxo de Caixa

RODOBENS S.A.				
Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	U12M
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	99,8	172,1	-42,0%	533,5
Ajustes	8,0	12,6	-36,3%	10,2
Depreciação e amortização	12,3	9,8	+24,9%	50,1
Depreciação s/ direito de uso	7,8	6,8	+14,9%	28,7
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	(0,9)	2,7	-132,3%	(10,2)
Resultado de participações societárias	(3,2)	(2,8)	+12,3%	(17,3)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	(2,3)	1,3	-278,6%	(1,2)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	(0,0)	0,0	-1020,0%	0,0
Provisão (reversão) para perdas de garantias	0,4	0,4	+4,2%	(0,8)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	5,1	6,5	-21,3%	17,4
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	0,5	0,4	+40,9%	0,9
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	(24,5)	(24,9)	-1,7%	(75,3)
Apropriação de encargos s/ arrendamento	2,8	2,4	+12,8%	10,3
Provisões (reversões) com ações judiciais	(0,0)	(0,1)	-82,1%	(7,1)
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	1,1	2,9	-62,4%	5,0
Provisões (reversões) de participação no lucro	7,8	5,8	+35,4%	6,0
Valor justo de derivativos	5,8	(1,1)	-606,1%	5,7
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	0,0	0,0	-	0,2
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	0,1	(0,1)	-211,1%	0,2
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	(2,4)	2,9	-184,8%	0,5
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	(2,2)	(0,1)	+1394,6%	(2,8)
Variações nos ativos	38,3	(345,3)	-111,1%	(102,9)
Contas a receber	2,2	25,5	-91,2%	27,2
Operações de crédito	116,2	(253,2)	-145,9%	(57,5)
Estoques	13,5	(4,6)	-396,3%	(12,0)
Contas correntes - fabricantes	44,5	(38,6)	-215,1%	61,3
Demais contas a receber e outros ativos	(1,3)	(65,8)	-98,1%	60,6
Tributos a recuperar	(3,3)	17,1	-119,1%	(43,6)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	(123,7)	(7,5)	+1544,5%	(82,6)
Depósitos judiciais	(0,4)	(1,4)	-72,4%	(1,2)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos	(9,5)	(16,7)	-43,1%	(56,4)
Alienações de imobilizados de arrendamentos	0,0	0,0	-	1,4
Ativos não circulante mantidos para venda	0,0	0,0	-	0,0



Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	U12M
Variações passivos	(4,0)	202,5	-102,0%	183,7
Adiantamento de clientes	3,8	33,5	-88,6%	(17,4)
Fornecedores	20,1	(36,1)	-155,6%	62,4
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo	(78,7)	(16,8)	+367,4%	314,0
Recursos de aceites e emissão de títulos	27,5	246,7	-88,8%	(223,5)
Salários e encargos sociais	(0,1)	10,3	-101,1%	(2,1)
Credores diversos	11,3	(30,5)	-137,1%	28,4
Tributos a recolher	4,0	(7,6)	-152,9%	(5,5)
Demais contas a pagar e outros passivos	8,1	3,1	+160,0%	27,3
Caixa gerado nas operações	142,1	41,8	+240,0%	624,4
Imposto de Renda e Contribuição social sobre o lucro pagos	(31,8)	(50,7)	-37,2%	(103,4)
Juros pagos	(4,5)	(2,5)	+82,9%	(38,8)
Juros pagos s/ arrendamento	(2,6)	(2,4)	+10,5%	(9,5)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	103,1	(13,7)	-850,9%	472,7
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Adições em ativos intangíveis	(7,4)	(7,4)	+0,4%	(32,5)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	(32,8)	(4,2)	+687,2%	(59,3)
Aquisições de investimentos	0,0	0,0	-	(4,9)
Baixa de investimentos	0,0	(0,2)	-100,0%	0,0
Dividendos e juros sobre o capital recebidos	8,0	7,5	+6,7%	16,0
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	4,5	2,3	+95,6%	16,7
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(27,7)	(1,9)	+1368%	(64,0)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	(343,4)	(2,1)	+16418,6%	(504,4)
Aumento do capital social	0,0	0,0	-	0,0
Redução de capital de acionistas não controladores	0,0	0,0	-	0,0
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	334,8	(0,3)	-123625,1%	335,0
Captações de empréstimos, financiamentos	0,0	2,3	-100,0%	(0,2)
Pagamentos de empréstimos, financiamentos	(11,3)	7,4	-253,3%	(118,7)
Pagamentos de arrendamentos	(7,5)	(6,4)	+17,9%	(27,9)
Pagamentos (recebimento) de derivativos	(2,0)	(1,9)	+6,7%	(4,1)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(29,5)	(1,0)	+2920%	(320,2)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	45,9	(16,6)	-376,7%	88,6
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	214,0	187,9	+13,9%	204,5
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	259,9	171,3	+51,7%	259,9



c. Demonstração do Resultado do Exercício

Demonstração de Resultado do Período R\$ milhões	3T23	3T22	Var. 3T23 vs. 3T22	U12M
Receita líquida de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	1.027,2	1.312,5	-21,7%	4.390,8
Receita líquida de serviços financeiros	322,9	312,3	+3,4%	1.356,4
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços	1.350,1	1.624,8	-16,9%	5.747,2
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	(883,0)	(1.109,8)	-20,4%	(3.753,0)
Custo de serviços financeiros	(117,6)	(110,0)	+7,0%	(483,6)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	(5,0)	0,0		(29,1)
Total do custo das vendas e serviços prestados	(1.005,6)	(1.219,8)	-17,6%	(4.265,7)
Lucro bruto do varejo automotivo	144,2	202,7	-28,9%	637,8
Lucro bruto de serviços financeiros	200,3	202,3	-1,0%	843,7
Total do lucro bruto	344,5	405,0	-14,9%	1.481,6
Despesas com vendas	(96,4)	(94,9)	+1,6%	(362,8)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2,3	0,0		(2,8)
Despesas administrativas	(159,0)	(135,5)	+17,4%	(644,7)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(12,7)	(9,9)	+28,4%	(17,5)
Resultado de participações societárias	3,2	2,8	+12,3%	17,3
Lucro operacional antes do resultado financeiro	81,9	167,6	-51,1%	471,0
Despesas financeiras	33,4	28,7	+16,4%	140,7
Receitas financeiras	(15,5)	(24,2)	-35,9%	(80,2)
Resultado financeiro, líquido	17,9	4,5	+298,8%	60,5
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	99,8	172,1	-42,0%	531,5
Imposto de renda e contribuição social correntes	8,1	(40,3)	-120,0%	(65,8)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	26,4	5,7	+367,0%	29,2
Total de imposto de renda e contribuição social	34,5	(34,7)	-199,5%	(36,6)
Lucro líquido do exercício	134,3	137,4	-2,2%	496,9



Negócios Gerados (ou GBV – “Gross Business Volume”)	Considera o total de negócios gerados de todos os produtos: (1) somatória dos valores de crédito de cotas de consórcio vendidas no período, (2) somatória dos valores financiados ou emprestados a clientes nos produtos de crédito, (3) somatória do valor dos prêmios líquidos das apólices de seguros vendidas, (4) o valor total dos investimentos feitos em aquisição e disponibilização de frota a clientes de operações de arrendamento mercantil e de locação, (5) o valor total dos veículos comerciais e automóveis, novos e usados, faturados de estoque ou direto da fábrica, vendidos a clientes e (6) o valor total de receita originada dos produtos e serviços de pós-venda das concessionárias de automóveis e de veículos comerciais.
Negócios Gerados (ou GBV – “Gross Business Volume”) Métrica	A métrica de Negócios Gerados considera todos os produtos distribuídos: (1) valores dos veículos comerciais e automóveis, novos e usados, faturados de estoque ou direto da fábrica, vendidos a clientes e receita originada dos produtos e serviços de pós-venda das concessionárias, (2) créditos de cotas de consórcios vendidas, (3) valores financiados ou emprestados a clientes nos produtos de crédito, (4) prêmios líquidos das apólices de seguros vendidas e (5) investimentos feitos em aquisição e disponibilização de frota a clientes de operações de arrendamento mercantil e de locação.
Carteira de Crédito Rodobens	Considera o (1) saldo devedor das cotas ativas de consórcio, (2) carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento, (3) carteira de crédito de compras parceladas e a prazo de pós-venda nas concessionárias de veículos comerciais e de automóveis.
Receita Futura Contratada de Consórcio	A Companhia, por meio das Administradoras de Consórcio do Grupo, possui receitas futuras provenientes de taxa de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia não garante o reconhecimento da totalidade destas receitas pois é necessário que as cotas de consórcio permaneçam ativas e tenham as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos.
Margem de Contribuição	É uma medida não contábil elaborada pela Companhia e definida como o resultado do lucro bruto menos as despesas com vendas. Sua aplicação é considerada pela Companhia como a mais indicada para medir o valor agregado por cada produto, já que há diferenças relevantes entre os níveis de comissionamento e de despesas com vendas e <i>marketing</i> para o sucesso das vendas de cada um.
Patrimônio Líquido Ajustado	Corresponde ao Patrimônio Líquido mais dividendos, lucros e juros sobre capital a pagar.
ROE Ajustado	<i>Return On Equity</i> ajustado ou taxa de retorno sobre o patrimônio líquido ajustado, reflete em percentuais o retorno sobre o patrimônio líquido ajustado da Companhia, evidenciando a capacidade da Companhia de agregar valor aos acionistas utilizando os seus próprios recursos. É uma medida não contábil elaborada pela Companhia e seu cálculo consiste na divisão do lucro líquido do exercício pelo patrimônio líquido ajustado.
ROIC Ajustado	<i>Return On Invested Capital</i> ou taxa de retorno sobre o capital investido é uma medida não contábil elaborada pela Companhia e seu cálculo consiste no Lucro Operacional (EBIT), ajustado do efeito dos impostos sobre as despesas financeiras geradas pela dívida, dividido pelo Capital Total, representado pelo Patrimônio Líquido Ajustado, acrescido da Dívida Líquida.
EBITDA	O EBITDA (<i>Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization</i>) é uma medida de desempenho operacional dada pelo Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização (LAJIDA). O EBITDA não é uma medida utilizada nas práticas contábeis e também não representa fluxo de caixa para os períodos apresentados, não devendo ser considerado como alternativa ao fluxo de caixa na qualidade de indicador de liquidez. O EBITDA não tem significado padronizado e, portanto, não pode ser comparado ao EBITDA de outras Sociedades.



As informações financeiras, exceto quando expressamente informadas, referem-se às Informações Trimestrais (ITR) relativas a 30 de setembro de 2023, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* ou “IFRS” (“Informações Financeiras Consolidadas”). As Informações Financeiras Consolidadas da Rodobens S.A estão disponíveis no site da Companhia (<http://ri.rodobens.com.br/>) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) (www.cvm.gov.br).

As afirmações contidas neste documento relacionadas a perspectivas sobre os negócios e aquelas relacionadas a perspectivas de crescimento da Rodobens são meramente projeções e, como tais, são baseadas exclusivamente nas expectativas da diretoria sobre o futuro dos negócios. Essas expectativas dependem, substancialmente, das condições de mercado, do desempenho da economia brasileira, e dos setores que a companhia atua, portanto, sujeitas a mudanças sem aviso prévio. O presente relatório de desempenho inclui dados contábeis e não contábeis tais como, dados operacionais e financeiros.

Relacionamento com Auditores Independentes: Em conformidade com a Instrução CVM nº 381/03 informamos que os nossos auditores independentes – KPMG Auditores Independentes Ltda. (“KPMG”) – não prestaram durante o período serviços relevantes além dos relacionados à auditoria externa. A política da Companhia na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade.





KPMG Auditores Independentes Ltda.
Avenida Presidente Vargas, 2.121
Salas 1401 a 1405, 1409 e 1410 - Jardim América
Edifício Times Square Business
14020-260 - Ribeirão Preto/SP - Brasil
Caixa Postal 457 - CEP 14001-970 - Ribeirão Preto/SP - Brasil
Telefone +55 (16) 3323-6650
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da

Rodobens S.A.

São José do Rio Preto – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Rodobens S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o CPC 21(R1) e a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* – (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1) e a IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

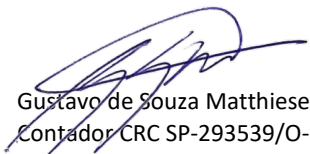
Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto – SP, 13 de novembro de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027666/O-5 F SP



Gustavo de Souza Matthiesen
Contador CRC SP-293539/O-8

RODOBENS S/A

Balancos patrimoniais em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022			30.09.2023	31.12.2022		
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	20.960	58.707	259.912	378.081	Fornecedores	23	1.192	828	226.165	195.975
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	243.380	130.638	1.217.138	578.008	Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	4.222	470	87.582	161.591
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	5.865	8.987	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	9.231	7.547
Contas a receber de clientes	9	-	-	243.687	172.824	Depósitos	25	-	-	975.162	908.524
Títulos e créditos a receber	-	-	-	9.239	9.463	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	588.631	921.208
Operações de crédito	10	-	-	1.187.220	1.122.514	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	123.142	127.387
Estoques	11	-	-	618.028	612.923	Salários e contribuições sociais	-	9.158	13.849	126.442	124.848
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	29.975	20.772	Tributos a recolher	-	5.588	5.222	25.739	15.397
Tributos a recuperar	13	7.085	36	28.987	7.356	Provisão para imposto de renda e contribuição social	-	-	-	8.029	12.083
Imposto de renda e contribuição social	-	344	4.950	34.096	33.358	Adiantamentos de clientes	28	340	246	147.200	179.037
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	106.500	123.658	Credores diversos	29	-	-	165.396	166.203
Outros ativos	15	12.684	12.131	387.219	324.179	Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	18	147.206	1.010.253	160.960	1.216.831
Total do ativo circulante		284.453	206.462	4.127.866	3.392.123	Passivo de arrendamento	22	14	18	25.222	26.096
						Contratos de mútuo a pagar	18	832.150	-	954.840	-
						Outros passivos	30	15	13	9.772	7.625
						Total do passivo circulante		999.885	1.030.899	3.633.513	4.070.352
Não circulante						Não circulante					
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	11.381	6.344	11.381	391.604	Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	99.628	99.540	99.628	131.242
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	130.237	226.460	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	22.240	17.318
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	6.862	9.757	Depósitos	25	-	-	1.181.881	925.036
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	18	43.914	12.687	-	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	326.376	269.227
Operações de crédito	10	-	-	1.698.757	1.889.847	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	242.289	267.206
Créditos com grupos de consórcios	17	-	-	47.373	38.387	Provisões para contingências	31	1.170	978	26.152	33.048
Tributos a recuperar	13	-	-	55.606	30.918	Credores diversos	29	-	-	267.715	249.031
Imposto de renda e contribuição social	-	9.322	15.999	60.555	16.856	Tributos diferidos	16	-	-	11.181	9.417
Depósitos judiciais	31	968	1.277	76.088	74.934	Passivo de arrendamento	22	-	8	104.581	84.096
Tributos diferidos	16	2.976	3.345	160.483	163.585	Provisões para perdas com investimentos	19	7.360	12.771	-	-
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	79.667	69.506	Outros passivos	30	-	50	18.248	16.218
Outros ativos	15	7.999	716	137.111	161.553	Total do passivo não circulante		108.158	113.347	2.300.291	2.001.839
Total do ativo não circulante		76.560	40.368	2.464.120	3.073.407	Total do passivo		1.108.043	1.144.246	5.933.804	6.072.191
						Patrimônio líquido	32				
Investimentos						Capital social		540.456	540.456	540.456	540.456
Em sociedades coligadas e controladas em conjunto	19	1.931.680	1.766.360	36.953	40.226	Ajustes de avaliação patrimonial		(3.191)	(15.503)	(3.191)	(15.503)
Outros investimentos	-	26	26	123	123	Ações em tesouraria		(763)	(763)	(763)	(763)
Intangível	20	135	29	115.280	96.158	Reservas de lucros		344.835	344.835	344.835	344.835
Imobilizado de arrendamento	21	-	-	218.483	226.780	Lucros acumulados		303.487	-	303.487	-
Imobilizado de uso	21	-	-	104.492	74.059	Participação de sócios não controladores		-	-	67.103	61.591
Direito de uso de ativos	22	13	26	118.414	99.931	Total do patrimônio líquido		1.184.824	869.025	1.251.927	930.616
Total do ativo não circulante		2.008.414	1.806.809	3.057.865	3.610.684	Total do passivo e do patrimônio líquido		2.292.867	2.013.271	7.185.731	7.002.807

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

RODOBENS S/A

Demonstrações dos resultados

Períodos de três e nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023		30.09.2022		30.09.2023		30.09.2022	
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Receita líquida de vendas e de serviços prestados	35							
Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	-	-	-	-	1.027.224	3.000.552	1.312.512	3.636.135
Receita de serviços financeiros	-	-	-	-	322.923	1.017.957	312.251	889.684
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços	-	-	-	-	1.350.147	4.018.509	1.624.763	4.525.819
Custo das vendas e dos serviços prestados	36							
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	-	-	-	-	(882.999)	(2.556.114)	(1.109.806)	(3.069.564)
Custo de serviços financeiros	-	-	-	-	(117.602)	(379.614)	(103.270)	(301.657)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	-	-	-	-	(5.002)	(29.081)	(6.683)	(42.460)
Total do custo das vendas e serviços prestados	-	-	-	-	(1.005.603)	(2.964.809)	(1.219.759)	(3.413.681)
Lucro bruto								
Lucro bruto do varejo automotivo	-	-	-	-	144.225	444.438	202.706	566.571
Lucro bruto de serviços financeiros	-	-	-	-	200.319	609.262	202.298	545.567
Total do lucro bruto	-	-	-	-	344.544	1.053.700	405.004	1.112.138
Recargas (despesas) operacionais								
Com vendas	37	-	-	-	(96.382)	(272.193)	(93.610)	(255.130)
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	9	-	-	-	2.282	1.684	(1.278)	(4.052)
Administrativas	38	(6.383)	(17.907)	(5.378)	(15.112)	(468.734)	(135.490)	(412.608)
Outras recargas (despesas) operacionais, líquidas		(2.156)	(4.284)	(1.163)	(3.491)	(12.677)	(9.870)	(10.457)
Resultado de participações societárias	19	133.519	352.955	138.622	364.804	3.175	2.827	10.272
Lucro operacional		124.980	330.764	132.081	346.201	81.939	315.723	440.163
Receita financeira	40	5.519	14.454	627	1.714	33.410	109.354	28.702
Despesa financeira	40	(3.783)	(11.337)	(3.925)	(11.291)	(15.526)	(52.136)	(24.218)
Resultado financeiro	40	1.736	3.117	(3.298)	(9.577)	17.884	57.218	4.484
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		126.716	333.881	128.783	336.624	99.823	372.941	468.427
Imposto de renda e contribuição social								
Correntes	34	318	(26)	12	-	8.069	(28.931)	(119.204)
Diferidos	16 / 34	147	(368)	614	(526)	26.426	9.429	8.546
Total de imposto de renda e contribuição social	34	465	(394)	626	(526)	34.495	(19.502)	(110.658)
Lucro líquido do período		127.181	333.487	129.409	336.098	134.318	353.439	137.404
Atribuível a:								
Acionistas/sócios controladores		127.181	333.487	129.409	336.098	127.181	333.487	129.409
Acionistas / sócios não controladores		-	-	-	-	7.137	19.952	7.995
		127.181	333.487	129.409	336.098	134.318	353.439	137.404
Resultado por ação								
Básico e diluído (R\$ por ação)	33	0,1333	0,3496	0,1357	0,3524	0,1333	0,3496	0,1357

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

RODOBENS S/A

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de três e nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Lucro líquido do período	127.181	333.487	129.409	336.098	134.318	353.439	137.404	357.769
Outros componentes do resultado abrangente								
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado:								
Valor justo decorrente de combinação de negócios	-	-	-	208	-	-	-	208
Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre <i>hedge accounting</i> nas investidas	4.545	12.312	5.145	3.552	4.582	12.491	5.210	3.617
Total do resultado abrangente do período	131.726	345.799	134.554	339.858	138.900	365.930	142.614	361.594
Atribuível a:								
Acionistas/ sócios controladores	131.726	345.799	134.554	339.858	131.763	345.799	134.619	339.858
Acionistas / sócios não controladores	-	-	-	-	7.137	20.131	7.995	21.736
	131.726	345.799	134.554	339.858	138.900	365.930	142.614	361.594

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

RODOBENS S/A

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Nota	Atribuível aos acionistas/sócios controladores							Participação de não controladores	Total do patrimônio líquido
	Capital social	Ações em tesouraria	Ajustes de avaliação patrimonial	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total		
				Legal	Estatutária				
Em 31 de dezembro de 2022	540.456	(763)	(15.503)	107.988	236.847	-	869.025	61.591	930.616
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	333.487	333.487	19.952	353.439
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	12.312	-	-	-	12.312	179	12.491
Destinações do lucro líquido:									
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	(12.957)	(12.957)
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	(30.000)	(30.000)	(1.884)	(31.884)
Aumento participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	222	222
Em 30 de setembro de 2023	540.456	(763)	(3.191)	107.988	236.847	303.487	1.184.824	67.103	1.251.927
Em 31 de dezembro de 2021	540.456	(763)	(21.767)	84.472	41.027	-	643.425	78.950	722.375
Redução de capital	32 (a)	-	-	-	-	-	-	(18.412)	(18.412)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	336.098	336.098	21.671	357.769
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	3.760	-	-	-	3.760	65	3.825
Destinações do lucro líquido:									
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	(11.000)	(11.000)	(2.117)	(13.117)
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	(924)	(924)
Redução de participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	(9.052)	(9.052)
Em 30 de setembro de 2022	540.456	(763)	(18.007)	84.472	41.027	325.098	972.283	70.181	1.042.464

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

RODOBENS S/A

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora		Consolidado		
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	
Fluxos de caixa das atividades operacionais					
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	333.881	336.624	372.941	468.427	
Ajustes					
Depreciação e amortização	20 e 21	4	-	36.841	37.717
Depreciação sobre direito de uso		14	4	21.839	19.881
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível		-	-	(3.153)	6.327
Resultado de participações societárias	19	(352.955)	(364.804)	(12.607)	(10.272)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	37	-	-	(3.257)	4.052
Provisão (reversão) para perdas de garantias	38	-	-	18	-
Provisão (reversão) para perdas de estoque	38	-	-	(843)	(23)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	10	-	-	30.282	42.261
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	38	-	-	1.141	1.030
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas		(1.407)	9.803	(71.815)	(72.406)
Apropriação de encargos sobre arrendamento	22	1	1	7.851	6.949
Provisões (reversões) com ações judiciais	38	(192)	45	(6.896)	365
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	38	-	-	2.414	10.359
Provisões (reversões) de participação no lucro		(1.413)	(965)	(6.958)	(8.151)
Valor justo de derivativos		-	-	12.288	10.633
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	21	-	-	278	41
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	15 (vii)	-	(300)	213	(1.996)
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	15 (vi)	-	-	(1.622)	3.500
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	15 (iv)	-	-	(3.308)	(148)
		(22.067)	(19.592)	375.647	518.546
Variações nos ativos					
Contas a receber		-	-	(61.121)	51.885
Operações de crédito		-	-	97.675	(717.373)
Estoques		-	-	(1.783)	(134.445)
Contas correntes - fabricantes		-	-	87.002	21.744
Demais contas a receber e outros ativos		208.805	(351)	2.448	(49.669)
Tributos a recuperar		11.192	(943)	(50.560)	(1.915)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos		(105.001)	(10.877)	(166.668)	306.798
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber		-	96.360	-	-
Depósitos judiciais		309	20	(1.154)	(1.891)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos		-	-	(32.990)	(34.260)
Alienações de imobilizados de arrendamentos		-	-	1.400	-
		115.305	84.209	(125.751)	(559.126)
Variações passivos					
Adiantamento de clientes		94	(1.599)	(31.837)	(9.027)
Fornecedores		364	(101)	30.147	(57.588)
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo		-	-	294.321	138.595
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	(275.428)	191.761
Salários e encargos sociais		(3.278)	1.414	8.552	13.091
Credores diversos		-	-	15.463	(5.901)
Tributos a recolher		(4.134)	(1.320)	5.288	(5.073)
Demais contas a pagar e outros passivos		337	(346)	13.281	(5.657)
		(6.617)	(1.952)	59.787	260.201
Caixa gerado pelas operações					
		86.621	62.665	309.683	219.621
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos		(26)	-	(73.128)	(130.007)
Juros pagos		(7.532)	(6.211)	(27.768)	(8.998)
Juros pagos sobre arrendamento		-	-	(7.691)	(6.774)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais					
		79.063	56.454	201.096	73.842
Fluxos de caixa das atividades de investimentos					
Adições em ativos intangíveis	20	(110)	(14)	(22.019)	(22.467)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	21	-	-	(51.945)	(22.577)
Aquisições e aumento de investimentos		(60.290)	-	(4.893)	(11.084)
Baixa de investimentos		-	-	-	(176)
Dividendos e juros sobre o capital recebidos		-	-	16.000	10.000
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível		-	-	12.224	8.693
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos					
		(60.400)	(14)	(50.633)	(37.611)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos					
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos		(375.632)	(54.238)	(476.739)	(58.666)
Redução de capital de acionistas não controladores		-	-	-	(18.412)
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos		319.235	-	335.061	(652)
Captações de empréstimos e financiamentos		-	-	-	46.459
Pagamentos de empréstimos e financiamentos		-	-	(101.998)	(64.665)
Pagamentos de arrendamentos		(13)	(4)	(20.870)	(18.783)
Pagamentos (recebimento) de derivativos		-	-	(4.086)	1.804
Caixa líquido aplicado pelas atividades de financiamentos					
		(56.410)	(54.242)	(268.632)	(112.915)
(Redução) aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa					
		(37.747)	2.198	(118.169)	(76.684)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período					
	6	58.707	2.504	378.081	248.014
Caixa e equivalentes de caixa no final do período					
	6	20.960	4.702	259.912	171.330

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

RODOBENS S/A

Demonstrações do valor adicionado

Períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Receitas				
Vendas de mercadorias, produtos e serviços	-	-	3.739.028	4.410.602
Intermediação Financeira	-	-	415.318	317.636
Outras receitas	8	(126)	414.462	192.608
Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	-	-	(26.200)	(46.290)
	<u>8</u>	<u>(126)</u>	<u>4.542.608</u>	<u>4.874.556</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Despesas de intermediação financeira	-	-	(328.753)	(262.916)
Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos	-	-	(2.729.901)	(3.065.120)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(3.824)	(3.536)	(432.277)	(367.163)
Perda / Recuperação de valores ativos	-	301	688	328
Provisão de Contingência	(192)	(45)	1.088	(1.884)
Condenação Cível e Tributária.	(30)	(10)	(11.780)	(5.159)
Provisão Perdas/Gastos Grupo de Consórcio e Recuperação de Bens	-	-	(3.555)	(11.389)
	<u>(4.046)</u>	<u>(3.290)</u>	<u>(3.504.490)</u>	<u>(3.713.303)</u>
Valor adicional bruto	(4.038)	(3.416)	1.038.118	1.161.253
Depreciação, amortização e exaustão	(18)	(4)	(58.680)	(57.598)
Valor adicionado líquido produzido	<u>(4.056)</u>	<u>(3.420)</u>	<u>979.438</u>	<u>1.103.655</u>
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de participações societárias	352.955	364.804	12.607	10.272
Receitas financeiras	15.159	1.797	113.725	106.656
	<u>368.114</u>	<u>366.601</u>	<u>126.332</u>	<u>116.928</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u>364.058</u>	<u>363.181</u>	<u>1.105.770</u>	<u>1.220.583</u>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	10.754	8.815	212.870	199.332
Benefícios	318	193	28.142	23.902
F.G.T.S	305	247	13.741	13.104
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	7.794	6.394	162.680	248.827
Estaduais	-	-	243.146	260.650
Municipais	1	3	20.914	20.109
Outros Impostos e Taxas	32	92	10.176	10.568
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	11.289	11.193	43.653	69.276
Aluguéis	45	52	9.209	7.899
Outras	33	94	7.800	9.147
Remuneração de Capitais Próprios				
Juros sobre o capital próprio	30.000	11.000	12.957	13.117
Dividendos	-	-	31.884	924
Lucros retidos do período	303.487	325.098	288.646	322.057
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	-	-	19.952	21.671
Valor adicionado distribuído	<u>364.058</u>	<u>363.181</u>	<u>1.105.770</u>	<u>1.220.583</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 Informações gerais

A Rodobens S.A. (“Companhia”) com sede na cidade de São José do Rio Preto, Estado de São Paulo, na Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Bloco A, 3º andar, Vila Diniz, 15.013-000, tem como objeto social e atividade preponderante a participação, direta e indireta, no capital de outras empresas, tendo como controladas diretas e indiretas as seguintes empresas, em conjunto com a Companhia denominadas “Grupo”:

Empresas Controladas	Participação direta + indireta (%)	Endereço da Sede das Controladas
(i) Serviços financeiros		
(i.i) Atividades financeiras		
Banco Rodobens S.A.	98,55	Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo – SP
(i.ii) Administração de grupos de consórcio		
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 57, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto – SP
CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda.	92,78	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Room 3, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Conbr Administradora de Consórcios Ltda.	64,95	Avenida Bady Bassitt, nº 4717, sala 24, Vila Imperial, CEP: 15.015-700, S. J. Rio Preto – SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 57, Parte A, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
(i.iii) Corretagem de seguros		
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	50,10	Avenida das Nações Unidas, Nº 12.399, Brooklin Paulista, CEP: 04.578-000, São Paulo – SP
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Room 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo – SP
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 66, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	87,78	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo – SP
Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo – SP
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte D, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
(i.iv) Locação e outras		
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda.	88,06	Avenida Andrômeda, Nº 885, Room 2019, Bairro: Green Valley/Alphaville, CEP: 06.473-000, Barueri – SP
Br Negócios e Participações Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 56, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto – SP

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Empresas Controladas	Participação direta + indireta (%)	Endereço da Sede das Controladas
(i) Serviços financeiros		
(i.i) Atividades financeiras		
BrQualy Participações Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, nº 1041, sala 66, parte B, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	92,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	94,03	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
R.N.D Marketplace Ltda.	99,95	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, Térreo, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
(ii) Varejo Automotivo		
HRB Comércio de Veículos Ltda.	100,00	Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, Fazenda Macados, Bairro Resid. Eco Village, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	99,84	Rua Casemiro de Abreu, Nº 470 B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Automóveis Salvador Ltda.	73,89	Rod. BR 116, S/N, KM 07 – Anexo Parte 2, Distrito de Ipuacu, CEP: 41.130-000, Feira de Santana – BA
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	93,66	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	95,69	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes – PE
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	97,30	Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Nova Porto Velho, CEP: 76.820-005, Porto Velho – RO
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	73,89	Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuacu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana – BA
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	94,61	Avenida Mario Andreazza, 867, Parte B, Jd. São Marco, CEP 15.081-490, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	99,80	Rua Pref. Gabriel José Antonio, Nº 250, Parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos – SP

Suas controladas abrangem as atividades que podem ser resumidas, segundo a sua natureza, como segue:

1.1 Serviços financeiros

a. Atividades financeiras

Atividade exercida pelo Banco Rodobens S.A. (banco múltiplo) com carteiras de créditos, financiamento, arrendamento mercantil e investimento com os produtos CDC, *leasing*, Finame, Finame Procaminhoneiro, Finame leasing, leasing operacional, CDCI, crédito imobiliário e consignado privado. Com o foco no financiamento de veículos, tem a sua disposição a rede de concessionárias do Grupo, sendo 25 de caminhões e ônibus da marca Mercedes Benz e 19 de automóveis das marcas Toyota, Mercedes Benz e Hyundai.

b. Administração de grupos de consórcio

Referem-se a administração de grupos de consórcio de caminhões, automóveis, imóveis, serviços e outros bens.

c. Corretagem de seguros

A corretagem de seguros relacionados à área de transportes, automóveis e previdência privada é efetuada pela Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda., pela Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e pela Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.

d. Locação e outras

Essas atividades compreendem, principalmente, locação de veículos, administração de ativos financeiros e de participação em outras empresas.

1.2 Varejo automotivo

O Grupo atua nos mercados de Veículos Comerciais e Automóveis por meio da sua rede de 44 concessionárias próprias, sendo 25 de Veículos Comerciais da marca Mercedes Benz, com atuação em 13 estados brasileiros, e 19 concessionárias de Automóveis das marcas Toyota, Mercedes-Benz e Hyundai distribuídas pelo país, na sua maior parte, Toyota.

A linha de Veículos Comerciais compreende a comercialização de caminhões, ônibus e vans, bem como peças, pneus, acessórios e serviços de oficina. Já a linha de Automóveis consiste na comercialização de veículos leves, novos e seminovos, bem como peças, pneus e acessórios.

Adicionalmente, prestam-se serviços de mecânica, funilaria e pintura no pós-venda dos veículos.

2 Base de preparação e apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e principais práticas contábeis adotadas

2.1 Declaração de conformidade (com relação às normas IFRS e às normas do CPC)

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária conforme emitida pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 – *Interim Financial Report emitida pelo International Accounting Standards Board* (“IASB”) e estão apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Imobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR.

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

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentavam divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2022 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias. Entretanto, informações foram incluídas para explicar os principais eventos e transações ocorridas, possibilitando o entendimento das mudanças na posição financeira e desempenho das operações da Companhia desde a publicação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

Essas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas estão sendo apresentadas considerando o OCPC 07 – Notas Explicativas, o qual reforça requisitos básicos de divulgação das normas existentes e sugere uma divulgação menos genérica com foco em: (i) informações relevantes para os usuários, (ii) aspectos quantitativos e qualitativos e (iii) de riscos.

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas evidenciam todas as informações relevantes próprias das informações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração em sua gestão.

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 13 de novembro de 2023.

2.2 Demonstração do valor adicionado (DVA)

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". As IFRS não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das informações trimestrais.

2.3 Novas normas, alterações e interpretações de normas

As normas alteradas e interpretações efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2023 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia e de suas controladas. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento e a Companhia e suas controladas as avaliarão oportunamente.

2.4 Demonstração de informação por segmento

As informações por segmentos operacionais são apresentadas de modo consistente com o relatório interno fornecido para os principais tomadores de decisões operacionais, representados pela Diretoria e Conselho de Administração, os quais são responsáveis pela alocação de recursos, avaliação de desempenho dos segmentos operacionais e pela tomada das decisões estratégicas.

Os segmentos foram divididos considerando que a Companhia e suas controladas diretas e indiretas compõem uma plataforma de serviços financeiros, alavancada em um ecossistema de varejo automotivo, que distribui seus produtos e serviços em todo o Brasil (Notas 1.1 e 1.2).

Os resultados por segmento, assim como os ativos e passivos, consideram os itens diretamente atribuíveis ao segmento, assim como aqueles que possam ser alocados em bases razoáveis.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	30.09.2023 (9 meses)				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	3.133.565	1.065.499	-	(180.555)	4.018.509
Custo	(2.673.284)	(418.386)	-	126.861	(2.964.809)
Resultado bruto	<u>460.281</u>	<u>647.113</u>	<u>-</u>	<u>(53.694)</u>	<u>1.053.700</u>
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(113.830)	(169.190)	-	12.511	(270.509)
Margem de contribuição	<u>346.451</u>	<u>477.923</u>	<u>-</u>	<u>(41.183)</u>	<u>783.191</u>
Despesas administrativas					(468.734)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(11.341)
Resultado de participações societárias					12.607
Resultado operacional					<u>315.723</u>
Resultado financeiro líquido					57.218
Imposto de renda e contribuição social					(19.502)
Resultado líquido do período					<u>353.439</u>
Ativos totais	1.693.715	5.453.246	2.289.983	(2.251.213)	7.185.731
Passivos totais	875.959	4.304.654	1.108.178	(354.987)	5.933.804
Patrimônio líquido	817.756	1.148.592	1.181.805	(1.896.226)	1.251.927

	30.09.2022 (9 meses)				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	3.760.606	914.673	-	(149.460)	4.525.819
Custo	(3.175.973)	(349.790)	-	112.082	(3.413.681)
Resultado bruto	<u>584.633</u>	<u>564.883</u>	<u>-</u>	<u>(37.378)</u>	<u>1.112.138</u>
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(128.243)	(147.141)	-	16.202	(259.182)
Margem de contribuição	<u>456.390</u>	<u>417.742</u>	<u>-</u>	<u>(21.176)</u>	<u>852.956</u>
Despesas administrativas					(412.608)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(10.457)
Resultado de participações societárias					10.272
Resultado operacional					<u>440.163</u>
Resultado financeiro líquido					28.264
Imposto de renda e contribuição social					(110.658)
Resultado líquido do período					<u>357.769</u>
Ativos totais	1.520.100	5.546.449	1.904.182	(2.207.970)	6.762.761
Passivos totais	873.685	4.309.072	931.900	(394.360)	5.720.297
Patrimônio líquido	646.415	1.237.377	972.282	(1.813.610)	1.042.464

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Na preparação destas informações contábeis intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e de suas controladas e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e não tiveram alterações relevantes na preparação destas informações contábeis intermediárias em relação as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia e suas controladas a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros e risco cambial), risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global da Companhia e suas controladas se concentram na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia e suas controladas. A gestão de risco é realizada pela Gestão de Finanças da Companhia, segundo as políticas aprovadas pelo Conselho de Administração. A Gestão de Finanças da Companhia identifica, avalia e protege a Companhia e suas controladas contra eventuais riscos financeiros em conjunto com as unidades operacionais da Companhia. O Conselho de Administração estabelece princípios, através de políticas por escrito e realização de comitês, para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, risco de crédito, e investimento de excedentes de caixa.

a. Risco de mercado

(i) Risco de taxas de juros

A Companhia e suas controladas estão expostas a risco de taxa de juros flutuantes, sendo substancialmente as variações da taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que remuneram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 101,7% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,37% a 1,86% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

A Gestão de Finanças da Companhia e suas controladas consideram que, pela característica dos índices pelos quais suas aplicações e obrigações financeiras são indexadas, possíveis altas nas taxas de juros podem impactar seu custo de captação, impactando negativamente o resultado financeiro. Em contrapartida, a receita proveniente do rendimento das aplicações financeiras também será afetada, porém de forma positiva.

A Companhia e suas controladas possuem operações de créditos em taxas pré-fixadas, taxa referencial (TR), IGP-M e IPCA, oriundas do Banco Rodobens S.A. (nota explicativa 10). Para minimizar a exposição à variação de taxa de juros, a Companhia tem por política a contratação de operações de *swap*.

(ii) Risco cambial

A Gestão de Finanças estabeleceu uma política para administração do seu risco cambial em relação à sua moeda funcional. As empresas do Grupo, cujas operações estão expostas ao risco cambial, são requeridas a proteger suas posições via operações de *hedge*, efetuadas sob a orientação da Tesouraria do Grupo.

A Companhia e suas controladas possuem captação de empréstimos em moeda estrangeira conforme demonstrado na nota explicativa 24. Com o objetivo de evitar a exposição a variação cambial, a Companhia e suas controladas contrataram instrumentos financeiros derivativos (*swap*) em conjunto com a operação de captação.

b. Risco de crédito

O risco de crédito refere-se à possibilidade de perdas decorrente do não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Com relação às contas a receber e operações de crédito, a Companhia e suas controladas restringem a sua exposição a riscos de crédito por meio de uma realização contínua de análise de crédito, considerando principalmente as características individuais de cada cliente. A análise inclui a avaliação de *ratings* externos, quando disponíveis, demonstrações financeiras, informações de agências de crédito, e, em alguns casos, referências bancárias. Limites de crédito são estabelecidos para cada cliente e são revisados periodicamente.

Os valores contábeis das contas a receber de clientes e operações de créditos representam a exposição máxima do crédito.

A avaliação da perda esperada de crédito para contas a receber de clientes em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 é apresentada abaixo:

Consolidado				
30.09.2023				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	2,39%	231.549	5.530	Não
Vencidas até 30 dias	1,06%	7.708	82	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	4,99%	2.927	146	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	8,59%	1.792	154	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	25,14%	3.834	964	Não
Vencidas há mais de 180 dias	69,42%	8.838	6.135	Sim
		256.648	13.011	

Consolidado				
31.12.2022				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	2,26%	156.207	3.529	Não
Vencidas até 30 dias	1,26%	11.837	149	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	6,65%	5.520	367	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	20,13%	2.444	492	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	58,48%	2.861	1.673	Não
Vencidas há mais de 180 dias	98,53%	11.052	10.889	Sim
		189.921	17.099	

Consolidado				
30.09.2023				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	2.045.605	172.634	37.945	2.256.184
Provisão para perda estimada	(16.010)	(2.081)	(14.278)	(32.369)
	2.029.595	170.553	23.667	2.223.815

Consolidado				
31.12.2022				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	2.247.887	164.283	43.890	2.456.060
Provisão para perda estimada	(17.201)	(2.294)	(25.875)	(43.370)
	2.230.686	161.989	18.015	2.410.690

As perdas por redução ao valor recuperável sobre ativos financeiros reconhecidas no resultado

foram as seguintes:

	Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber (nota explicativa 09)	(1.684)	4.052
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (nota explicativa 10)	28.709	42.261
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio (nota explicativa 38)	2.414	10.359

c. Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelas entidades operacionais da Companhia e suas controladas em conjunto com sua administração e reportada à Gestão de Finanças da Companhia e suas controladas. Este departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia e suas controladas para assegurar que ele tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. Também mantém espaço livre suficiente em suas linhas de crédito compromissadas disponíveis a qualquer momento, a fim de que a Companhia e suas controladas não quebrem os limites ou cláusulas dos financiamentos em qualquer uma de suas linhas de crédito.

O excesso de caixa mantido pelas entidades operacionais, além do saldo exigido para administração do capital circulante, é investido em depósitos a prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez suficiente para atender às necessidades da Companhia (notas explicativas 6 e 7).

O caixa e equivalente, aplicações financeiras e interfinanceiras e títulos e valores mobiliários são mantidos em instituições financeiras que possuem *rating* entre BB- até AAA, baseado na agência de *rating Fitch Ratings*.

Apesar do passivo circulante total da Companhia exceder seu ativo circulante total, a Companhia acredita que os fluxos de caixa das atividades operacionais, caixa e equivalentes de caixa e investimentos de curto prazo, junto com os instrumentos financeiros derivativos e acesso a facilidades de empréstimos é suficiente para financiar as despesas de capital, o passivo financeiro e pagamento de dividendos no futuro.

A Companhia optou por demonstrar os pagamentos de dividendos e juros sobre o capital próprio, em sua demonstração de fluxo de caixa, como fluxo de caixa das atividades de financiamento, conforme permitido pela norma internacional de contabilidade IAS 7 e pronunciamento contábil CPC 03.

A seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 30 de setembro de 2023, incluindo pagamentos de juros estimados:

	Controladora				
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos
Saldo total a pagar					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	103.850	134.688	14.490	45.878	74.320
Fornecedores	1.192	1.192	1.192	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	147.206	147.206	147.206	-	-
Contratos de mútuo a pagar	832.150	832.150	832.150	-	-
Total	1.084.398	1.115.236	995.038	45.878	74.320

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Saldo total a pagar	Consolidado					
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Passivo de arrendamento	129.803	172.391	32.432	31.635	42.502	65.822
Empréstimos, financiamentos e debêntures	187.210	220.472	100.274	45.878	74.320	-
Fornecedores	226.165	226.165	226.165	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	160.960	160.960	160.960	-	-	-
Depósitos	2.157.043	2.667.230	1.027.609	710.545	574.475	354.601
Recursos de aceites e emissão de títulos	915.007	1.033.430	607.483	332.975	34.124	58.848
Obrigações por empréstimos e repasses	365.431	374.355	124.659	106.954	121.510	21.232
Contratos de mútuo a pagar	954.840	954.840	954.840	-	-	-
Total	5.096.459	5.809.843	3.234.422	1.227.987	846.931	500.503

4.2 Gestão de capital

Os objetivos da Companhia e suas controladas ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade, proporcionando retorno aos acionistas e manter uma estrutura de capital ideal que possibilite redução de custos e o seu desenvolvimento.

Para manter ou ajustar a estrutura de capital da Companhia e suas controladas, a administração pode, com a autorização do Conselho de Administração, rever a política de pagamento de dividendos, devolver capital aos acionistas, propor aumento de capital ou, ainda, alienar ativos para reduzir, por exemplo, o nível de endividamento.

A Companhia e suas controladas monitoram 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 empréstimos subtraído do montante de caixa, equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários. O capital total corresponde à dívida líquida mais o patrimônio líquido.

Os índices de alavancagem financeira (não inclui passivo de arrendamento) da Companhia e suas controladas em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	936.000	100.010	1.145.128	296.523
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(20.960)	(58.707)	(259.912)	(378.081)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	(243.380)	(130.638)	(471.913)	(405.156)
Dívida líquida para fins de gestão de capital	671.660	(89.335)	413.303	(486.714)
Total do patrimônio líquido	1.184.824	869.025	1.251.927	930.616
Total do capital	1.856.484	779.690	1.665.230	443.902
Índice de alavancagem financeira - %	36,18	(11,46)	24,82	(109,64)

- (i) Foram desconsiderados os títulos e valores mobiliários do Banco Rodobens devido estarem relacionados a operações de instituição financeira e as debêntures privadas conversíveis adquiridas pela Rodobens S.A., não fazendo parte dessa análise específica de alavancagem da Companhia.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Reconciliação de Aplicações financeiras e Títulos e Valores Mobiliários	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Total de Aplicações Financeiras e Títulos Valores Mobiliários (Nota 7)	254.761	136.982	1.228.519	969.612
(-) Debêntures privadas conversíveis (Rodobens S.A.)	(11.381)	(6.344)	(11.381)	(6.344)
(-) Banco Rodobens				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	(405.180)	(417.231)
Letras Financeiras - LF	-	-	(19.092)	(17.294)
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	-	(18.812)
Fundos de investimento	-	-	(320.953)	(104.775)
	243.380	130.638	471.913	405.156

4.3 Análise de sensibilidade para exposição a taxa de juros e câmbio

Para a análise de sensibilidade de exposição de taxa de juros e de câmbio, a Companhia e suas controladas utilizam cenários para avaliar as posições ativas e passivas, considerando curvas de juros com variações de 25% e 50% de *stress*. A Companhia e suas controladas entendem que esses percentuais atendem sua necessidade, já que a exposição é basicamente risco de taxa de juros e possui baixa volatilidade.

As tabelas a seguir demonstram a análise de sensibilidade preparada pela administração da Companhia e o efeito das operações:

4.3.1 Banco Rodobens (Análise de sensibilidade de taxa de juros)

O Banco Rodobens acompanha as variações dos indexadores de taxas de juros Pré, CDI, IGPM, IPCA e TR a fim de avaliar os impactos nos resultados de caixa, carteira de ativos, passivos e *Swaps*. Com base nesses componentes, foram calculados os valores de MTM (marcação a mercado) utilizando como premissa o cálculo do valor futuro e trazendo a valor presente.

Posteriormente, as curvas de juros foram estressadas nas seguintes porcentagens para análises dos Cenários:

- (+) 50%;
- (+) 25%;
- (-) 25%;
- (-) 50%.

Ao final, foram calculadas as diferenças dos valores com *Stress* e sem *Stress* para identificar a Sensibilidade de impacto sobre os componentes.

Componentes	30.09.2023						
	Saldo em 30.09.2023	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	764.550	365	743.419	(18.036)	(9.236)	9.706	19.917
Carteira Pré	2.039.757	365	2.123.558	(103.658)	(53.106)	55.856	114.682
Carteira IPCA	634.034	365	653.068	(19.804)	(10.052)	10.366	21.062
Carteira IGPM	17.013	365	17.431	(554)	(281)	290	591
Carteira TR	8.456	365	8.191	(381)	(195)	204	419
Carteira DI	77.497	365	96.724	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(3.079.842)	365	(3.104.163)	74.455	38.029	(39.744)	(81.326)
Swap	(20.201)	Não se aplica	(19.903)	15.860	8.102	(8.455)	(17.269)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				725.383	734.182	753.124	763.336
Carteira Pré				2.019.900	2.070.452	2.179.414	2.238.239
Carteira IPCA				633.265	643.016	663.435	674.130
Carteira IGPM				16.878	17.150	17.722	18.022
Carteira TR				7.810	7.996	8.396	8.610
Carteira DI				96.724	96.724	96.724	96.724
Passivo Oneroso				(3.029.708)	(3.066.134)	(3.143.907)	(3.185.489)
Swap				(4.044)	(11.802)	(28.358)	(37.172)

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Componentes	31.12.2022						
	Saldo em 31.12.2022	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	592.194	365	562.175	(21.387)	(10.999)	11.666	24.062
Carteira Pré	2.227.812	365	2.252.329	(129.678)	(66.731)	70.866	146.261
Carteira IPCA	553.567	365	569.499	(17.747)	(9.012)	9.301	18.907
Carteira IGPM	22.551	365	23.105	(744)	(378)	390	794
Carteira TR	9.731	365	9.375	(459)	(235)	248	508
Carteira DI	29.926	365	30.288	-	-	-	-
Passivo oneroso	(3.032.305)	365	(3.030.314)	77.175	39.650	(41.963)	(86.450)
Swap	(15.899)	Não se aplica	(5.430)	49.477	25.758	(28.053)	(58.700)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				540.778	551.176	573.841	586.237
Carteira Pré				2.122.651	2.185.598	2.323.195	2.398.590
Carteira IPCA				551.752	560.488	578.801	588.406
Carteira IGPM				22.362	22.727	23.496	23.899
Carteira TR				8.916	9.140	9.623	9.884
Carteira DI				30.288	30.288	30.288	30.288
Passivo oneroso				(2.953.138)	(2.990.663)	(3.072.277)	(3.116.763)
Swap				44.047	20.328	(33.484)	(64.130)

4.3.2 Demais negócios

Análise de sensibilidade para taxa de juros

Para os demais negócios, a Companhia e suas controladas monitoram as variações das taxas de juros a fim de avaliar os impactos no caixa/TVM e empréstimos/financiamentos.

A análise de sensibilidade foi elaborada com base nas projeções do Boletim Focus (Banco Central) para o CDI, indexador tanto para os ativos como para os passivos financeiros.

Para o caixa/TVM, foi utilizada a premissa de que o caixa está aplicado a 100% do CDI e que, portanto, o impacto no resultado deveria obedecer ao indicador divulgado pelo Focus no cenário provável, para as variações de +25%, +50%, -25% e -50% aplicou-se estas variações de forma linear.

Para os empréstimos e financiamentos, foi utilizada como referência o CDI + *spread* (custo da dívida Corporativa). Para os cenários de variação, foi calculado CDI +25%, +50%, -25% e -50% depois se aplicando o *spread* sobre a taxa encontrada, visto que quem está sujeito a variações é o CDI e não o *spread*, que já foi previamente contratado.

	Consolidado						
	30.09.2023						
Moeda	Saldo em 30.09.2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	240.582	28.268	35.335	42.403	21.201	14.134
Aplicações financeiras	BRL	483.294	56.787	70.984	85.181	42.590	28.394
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(159.682)	(21.992)	(26.768)	(31.544)	(17.217)	(12.441)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(27.528)	(3.681)	(4.501)	(5.321)	(2.860)	(2.040)
Derivativos	BRL	(3.078)	(412)	(503)	(595)	(320)	(228)
		533.588	58.970	74.547	90.124	43.394	27.819

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado							
31.12.2022							
Moeda	Saldo em 31/12/2022	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	344.000	51.986	64.983	77.979	38.990	25.993
Aplicações financeiras	BRL	405.155	51.023	63.779	76.534	38.267	25.511
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(259.591)	(41.157)	(50.245)	(59.334)	(32.068)	(22.980)
Empréstimos e financiamentos - taxa pré	BRL	(4.591)	(689)	(861)	(1.034)	(517)	(345)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(28.651)	871	(6.073)	(13.018)	7.816	14.761
Derivativos	BRL	(3.575)	(871)	6.073	13.018	(7.816)	(14.761)
		452.747	61.163	77.656	94.145	44.672	28.179

Análise de sensibilidade para o câmbio

Com relação aos empréstimos em moeda estrangeira, a Companhia e suas controladas utilizam instrumentos financeiros derivativos (*swap*) para proteger as dívidas tomadas em moeda estrangeira – *Loan* 4131. Ainda assim, foram demonstrados os cenários:

- (i) **Provável:** Projeção do Boletim Focus (Banco Central) na data base do balanço para o próximo ano;
- (ii) **Valorização da moeda estrangeira:** Impacto de +25% e +50% nas taxas de câmbio com base no cenário provável;
- (iii) **Desvalorização da moeda estrangeira:** Impacto de -25% e -50% nas taxas de câmbio com base no cenário provável.

Consolidado							
30.09.2023							
Cotação EUR 5,30	Moeda	Saldo em 30.09.2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%
Empréstimos e Financiamentos - LOAN 4131	EUR	(27.528)	8	(6.872)	(13.751)	(6.872)	(13.751)
Derivativos	EUR	(3.078)	1	(768)	(1.538)	(768)	(1.538)
		(30.606)	9	(7.640)	(15.289)	(7.640)	(15.289)

Consolidado							
31.12.2022							
Cotação EUR 5,5694	Moeda	Saldo em 31/12/2022	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	EUR	(28.651)	(4.412)	(5.411)	(6.410)	(3.413)	(2.414)
Derivativos	EUR	(3.575)	(551)	(675)	(800)	(426)	(301)
		(32.226)	(4.963)	(6.086)	(7.210)	(3.839)	(2.715)

4.4 Instrumentos financeiros e estimativa de valor justo

Pressupõe-se que os saldos das contas a receber de clientes e contas a pagar aos fornecedores pelo valor contábil, menos a perda (*impairment*) no caso de contas a receber, estejam próximos 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.

Para o cálculo do valor justo dos instrumentos financeiros mensurados pelo nível 3, foi considerado o modelo de fluxo de caixa descontado no qual o valor do ativo é determinado com base no seu potencial de geração de fluxo de caixa. O cálculo é obtido trazendo o fluxo de caixa futuro a valor presente, utilizando uma taxa de desconto ajustada de acordo com o risco associado a esse fluxo de caixa. Este método permite avaliar o ativo com base em sua capacidade de gerar fluxo de caixa ao longo do tempo, considerando os riscos envolvidos.

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	12.727	18.744
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	-	-	(31.471)	(24.865)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários					
-Letras do Tesouro Nacional - LTN	1	-	-	405.180	417.231
-Debêntures Privadas Conversíveis	3	11.381	6.344	11.381	6.344
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	6.125	2.967	108.679	9.643
- Outros Fundos	1	-	22.183	115.207	151.088
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	117.841	42.106	299.905	130.959
- Letras Financeiras - LF	1	119.414	60.583	268.180	211.388
- Letras Financeiras Sênior Nivel II	1	-	2.799	-	6.047
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	890	804
- Over 1 dia	2	20.916	58.394	153.417	222.125
- Tesouraria	1	5	7	13	20
		<u>264.301</u>	<u>189.039</u>	<u>946.291</u>	<u>732.074</u>
Cotas de consórcio adquiridas	2	-	-	27.707	24.754
Operações de crédito	2	-	-	660.589	601.671
Recursos de aceites e emissão de títulos	2	-	-	(300.000)	(368.072)

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora				Consolidado			
	Valor contábil		Valor justo		Valor contábil		Valor justo	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Ativos (passivos) ao custo amortizado								
Caixa e equivalentes de caixa	39	306	39	306	106.487	155.938	106.487	155.938
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	19.092	36.106	19.092	36.106
Contas a receber de clientes	-	-	-	-	243.687	172.824	243.687	172.824
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	9.239	9.463	9.239	9.463
Operações de crédito	-	-	-	-	2.225.388	2.410.690	2.225.388	2.410.690
Créditos com grupos de consórcio	-	-	-	-	47.373	38.387	47.373	38.387
Conta corrente fábrica	-	-	-	-	160.212	247.232	160.212	247.232
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	-	-	158.460	168.410	158.460	168.410
Depósitos judiciais	968	1.277	968	1.277	76.088	74.934	76.088	74.934
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	43.914	12.687	43.914	12.687	-	-	-	-
	44.921	14.270	44.921	14.270	3.046.026	3.313.984	3.046.026	3.313.984
Fornecedores	(1.192)	(828)	(1.192)	(828)	(226.165)	(195.975)	(226.165)	(195.975)
Empréstimos e financiamentos	(103.850)	(100.010)	(111.140)	(112.981)	(187.210)	(292.833)	(195.834)	(325.053)
Depósitos	-	-	-	-	(2.157.043)	(1.833.560)	(2.157.043)	(1.833.560)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	-	-	(365.431)	(394.593)	(365.431)	(394.593)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(615.007)	(822.363)	(615.007)	(822.363)
Passivo de arrendamento	(14)	(26)	(14)	(26)	(129.803)	(110.192)	(129.803)	(110.192)
Contratos de mútuo a pagar	(832.150)	-	(832.150)	-	(954.840)	-	(954.840)	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	(147.206)	(1.010.253)	(147.206)	(1.010.253)	(160.960)	(1.216.831)	(160.960)	(1.216.831)
	(1.084.412)	(1.111.117)	(1.091.702)	(1.124.088)	(4.796.459)	(4.866.347)	(4.805.083)	(4.898.567)
	<u>(1.039.491)</u>	<u>(1.096.847)</u>	<u>(1.046.781)</u>	<u>(1.109.818)</u>	<u>(1.750.433)</u>	<u>(1.552.363)</u>	<u>(1.759.057)</u>	<u>(1.584.583)</u>
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado								
Caixa e equivalentes de caixa	20.921	58.401	20.921	58.401	153.425	222.143	153.425	222.143
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	254.761	136.982	254.761	136.982	804.247	516.275	804.247	516.275
Operações de crédito	-	-	-	-	660.589	601.671	660.589	601.671
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	-	-	27.707	24.754	27.707	24.754
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	-	-	12.727	18.744	12.727	18.744
	275.682	195.383	275.682	195.383	1.658.695	1.383.587	1.658.695	1.383.587
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(300.000)	(368.072)	(300.000)	(368.072)
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	-	-	-	-	(31.471)	(24.865)	(31.471)	(24.865)
	-	-	-	-	(331.471)	(392.937)	(331.471)	(392.937)
	<u>275.682</u>	<u>195.383</u>	<u>275.682</u>	<u>195.383</u>	<u>1.327.224</u>	<u>990.650</u>	<u>1.327.224</u>	<u>990.650</u>
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes								
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	405.180	417.231	405.180	417.231
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>405.180</u>	<u>417.231</u>	<u>405.180</u>	<u>417.231</u>

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Caixa e bancos	39	306	4.970	8.873
Aplicações financeiras equivalentes a caixa				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	-	-	38.822	34.474
- Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	-	-	44.193	79.586
- Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	18.502	33.005
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	20.916	58.394	153.417	222.125
- Tesouraria	5	7	8	18
	<u>20.960</u>	<u>58.707</u>	<u>259.912</u>	<u>378.081</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 102,2% (31.12.2022 – 105,0%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 101,4% (31.12.2022 – 101,8%) do CDI.
- (iii) As operações compromissadas são títulos emitidos pelos bancos com o compromisso de recompra dos títulos por parte dos próprios bancos emissores, e de revenda pelo cliente, com taxas definidas, prazos pré-determinados, lastreados por títulos privados ou públicos, dependendo das disponibilidades de lastro. As operações compromissadas com lastro em debêntures são remuneradas por uma taxa média de 85% do CDI em 30 de setembro de 2023 (31.12.2022 – 78,4% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 12,55% do DI em 30 de setembro de 2023 (31.12.2022 – 13,55% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	405.180	417.231
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	19.092	17.294
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR (v)	-	-	-	18.812
Debêntures Privadas Conversíveis	11.381	6.344	11.381	6.344
Fundos de investimento (iv)				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	6.125	2.967	108.679	9.643
- Outros Fundos	-	22.183	115.207	151.088
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	117.841	42.106	299.905	130.959
- Letras Financeiras - LF (i)	119.414	60.583	268.180	211.388
- Letras Financeiras Sênior Nível II	-	2.799	-	6.047
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	890	804
- Tesouraria	-	-	5	2
	<u>254.761</u>	<u>136.982</u>	<u>1.228.519</u>	<u>969.612</u>
Circulante	243.380	130.638	1.217.138	578.008
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>11.381</u>	<u>6.344</u>	<u>11.381</u>	<u>391.604</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2022 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.
- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,20%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 102,2% (31.12.2022 – 105,0%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (v) São aplicações interfinanceiras de liquidez compostas por depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito do agronegócio, sendo remuneradas a 100% do CDI.

8 Instrumentos financeiros derivativos

a. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

	Consolidado								
	30.09.2023								
	Vencimento				Ativo	Passivo	Resultado		
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Saldos a receber	Saldos a pagar	Receita financeira	Despesa financeira	Receita (despesa) de serviços financeiros
Instrumentos financeiros derivativos Varejo automotivo (i)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-
Valor nominal	-	(30.326)	-	(30.326)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	-	(280)	-	(280)	-	-	498	-	-
Valor de mercado	-	(30.606)	-	(30.606)	-	(3.078)	-	-	-
Objeto de <i>Hedge</i> - Empréstimos									
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-
Valor nominal	-	(27.960)	-	(27.960)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	-	432	-	432	-	-	-	(425)	-
Valor de mercado	-	(27.528)	-	(27.528)	-	-	-	-	-
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período	-	-	-	-	-	-	-	(4.086)	-
Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial	575.512	250.930	2.783	829.225	-	-	-	-	-
Valor da curva	2.854	5.009	89	7.952	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(970)	(4.529)	(51)	(5.550)	-	-	-	-	-
Valor de mercado	1.884	480	38	2.402	7.069	(6.267)	-	-	(8.948)
Objeto de <i>Hedge</i> - Carteira de crédito e captações									
Valor referencial	632.685	333.125	9.447	975.257	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	572	4.561	244	5.377	-	-	-	-	-
Valor de mercado	633.257	337.686	9.691	980.634	-	-	-	-	-
Instrumento não usados no <i>hedge</i>									
Valor referencial	264.651	145.910	137.970	548.531	-	-	-	-	-
Valor da curva	(47)	(2.763)	(19.662)	(22.472)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(1.440)	322	7.122	6.004	-	-	-	-	-
Valor de mercado	(1.487)	(2.441)	(12.540)	(16.468)	5.658	(22.126)	-	-	260
					12.727	(31.471)	498	(4.511)	(8.688)

Consolidado										
31.12.2022										
	Vencimento				Ativo		Passivo		Resultado	
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Saldo a receber	Saldo a pagar	Receita financeira	Despesa financeira	Receita (despesa) de serviços financeiros	
Hedge de valor justo										
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo										
Automotivo (i)										
Instrumento de <i>hedge</i>										
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-	
Valor nominal	-	(31.484)	-	(31.484)	-	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	-	(743)	-	(743)	-	-	-	(15.901)	-	
Valor de mercado	-	(32.227)	-	(32.227)	322	(3.897)	-	-	-	
Objeto de <i>hedge</i> - Empréstimos										
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-	
Valor nominal	-	(29.509)	-	(29.509)	-	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	-	857	-	857	-	-	992	-	-	
Valor de mercado	-	(28.651)	-	(28.651)	-	-	-	-	-	
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período										
	-	-	-	-	-	-	1.804	-	-	
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)										
Instrumento de <i>hedge</i>										
Valor referencial	555.872	299.950	37.215	893.037	-	-	-	-	-	
Valor da curva	1.237	2.564	341	4.142	-	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	1.057	5.415	982	7.454	-	-	-	-	-	
Valor de mercado	2.294	7.979	1.323	11.596	14.548	(2.952)	-	-	7.590	
Objeto de <i>hedge</i> - Carteira de crédito e captações										
Valor referencial	447.710	285.738	282.314	1.015.762	-	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	(3.021)	(5.612)	(3.374)	(12.007)	-	-	-	-	-	
Valor de mercado	444.689	280.126	278.940	1.003.755	-	-	-	-	-	
Instrumento não usados no hedge										
Valor de mercado	-	-	-	-	3.874	(18.016)	-	-	2.420	
	-	-	-	-	18.744	(24.865)	2.796	(15.901)	10.010	

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 30 de setembro de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

- (i) Na empresa Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. e Rodobens S.A. foi contratada operação de *swap* com o objetivo principal de trocar os encargos de empréstimos e financiamentos, originalmente contratados em moeda estrangeira, para encargos com base na variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) mais “*spread*” fixo. Em 2019 as operações de *swap* dessas empresas foram designadas como instrumento de *hedge* de valor justo e *hedge* de fluxo de caixa. Em 30 de setembro de 2023, as operações em aberto montam EUR\$ 5.268 (cinco milhões e duzentos e sessenta e oito mil Euros), de valor *nocional*.

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 4.086 (Período de seis meses findo em 30 de setembro de 2022 – ganho líquido de R\$ 1.804).

A valorização dos contratos foi feita com base no valor da “*curva*”, cuja diferença para o correspondente valor justo é imaterial.

- (ii) O Banco Rodobens contratou instrumentos financeiros derivativos para proteção da carteira de crédito visando minimizar a exposição à variação de taxa de juros.

As operações de *swap*, contratadas em negociação associadas às operações de crédito em taxas pré-fixadas, taxa referencial (TR), IGP-M e IPCA, foram mensuradas ao valor de mercado.

Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 30 de setembro de 2023, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 829.225. As operações de crédito em taxas pré-fixadas e operações de arrendamento mercantil operacional eram o objeto de *hedge*. Esta prática foi adotada visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos derivativos, designados como proteção, ao valor justo da carteira de crédito objeto de *hedge*.

No período de sete meses findo em 30 de setembro de 2023 houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 4.421 (No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022 – perda líquida de R\$ 207).

Os saldos contábeis das operações de *swap* são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado.

9 Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Duplicatas a receber (a)	256.648	189.921
Cheques em cobrança	50	2
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	(13.011)	(17.099)
	243.687	172.824

- (a) Referem-se a valores a receber substancialmente pela venda de veículos e peças. Os saldos em aberto são realizáveis no curto prazo e a análise sobre esses títulos feita pela administração da Companhia, não revelou expectativas de perdas em montante superior ao valor provisionado.

Os vencimentos dessas contas a receber são como seguem:

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
A vencer	231.549	156.207
Vencidas até 30 dias	7.708	11.837
Vencidas de 31 a 60 dias	2.927	5.520
Vencidas de 61 a 90 dias	1.792	2.444
Vencidas de 91 a 180 dias	3.834	2.861
Vencidas há mais de 180 dias	8.838	11.052
	256.648	189.921

- (b) De acordo com o IFRS 9 / CPC 48, a Companhia aplicou uma abordagem simplificada para o cálculo do *impairment* de duplicatas a receber, segregando a carteira de clientes segundo sua categoria e aplicando um percentual variável, de acordo com a sua classificação, o risco que apresenta e o tempo de atraso.

A exposição máxima ao risco de crédito na data do balanço é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Companhia não mantém nenhum título como garantia de contas a receber.

As perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa apresentaram as seguintes movimentações:

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022
Saldo em 1º de janeiro	17.098	12.871
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	(1.684)	4.052
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o exercício como incobráveis	(2.403)	(2.462)
Saldo final do período	13.011	14.461

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Empréstimos e títulos descontados	285.041	203.656
Financiamentos de veículos e outros bens	2.514.321	2.732.215
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge	5.716	(9.097)
Financiamento imobiliário	31.612	36.115
Arrendamento mercantil financeiro	13.727	14.426
Outros créditos	77.080	80.417
Provisão sobre operações de crédito	(41.520)	(45.371)
	2.885.977	3.012.361
Circulante	1.187.220	1.122.514
Não circulante	1.698.757	1.889.847

Essas operações são realizadas pelo Banco Rodobens S.A.. Os financiamentos referem-se, substancialmente, a operações de crédito para aquisição de caminhões, veículos, outros bens ligados à atividade de transporte, e crédito por financiamento habitacional e estão garantidos, em grande parte, por esses bens e outras garantias adicionais, quando aplicável.

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Vencidas	Total
							a partir de 15 dias	
Empréstimos e títulos descontados	13.655	73.571	80.238	24.900	45.130	45.899	1.648	285.041
Financiamentos de veículos e outros bens	95.818	171.429	263.796	464.330	1.352.261	156.402	10.285	2.514.321
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge	(8)	(7)	151	742	4.594	244	-	5.716
Financiamento imobiliário	468	1.022	1.182	2.112	7.919	18.831	78	31.612
Arrend. mercantil financeiro	621	1.193	1.595	3.089	6.707	522	-	13.727
Outros créditos	2.170	3.759	3.860	3.134	7.445	54.770	1.942	77.080
Total 30.09.2023	112.723	250.967	350.822	498.307	1.424.056	276.668	13.953	2.927.497
Total 31.12.2022	109.086	225.229	298.791	504.017	1.545.083	359.251	16.275	3.057.732

10.1 Movimentação das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

As perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa apresentaram as seguintes movimentações:

	Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022
Saldo no início do período	45.371	75.540
Constituição líquida das reversões no período	28.709	42.261
Créditos baixados para prejuízo	(32.560)	(36.222)
Saldo no final do período	41.520	81.579

11 Estoques

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Veículos nacionais novos	373.395	340.306
Veículos nacionais usados	70.465	103.821
Veículos importados novos	46.498	38.448
Peças, acessórios e pneus (i)	106.384	103.058
Combustíveis e lubrificantes	8.253	8.562
Veículos de arrendamento retornados	5.509	9.156
Outros	7.524	9.572
	618.028	612.923

- (i) Foi feita análise de *impairment* sobre o estoque da Companhia com o objetivo de garantir que seu valor seja mensurado e reconhecido pelo valor de custo ou pelo valor realizável líquido, dos dois o menor, conforme o Pronunciamento Contábil CPC 16. Na análise, foi identificada a necessidade de ajuste de *impairment* sobre alguns itens de peças, acessórios e pneus que apresentaram baixo giro e redução de seu valor recuperável.

Abaixo está demonstrada a movimentação do *impairment* sobre o estoque:

	Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022
Saldo em 1º janeiro	(4.596)	(4.575)
Provisão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	(15.866)	(16.886)
Reversão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	16.709	16.909
Saldo final do período	(3.753)	(4.552)

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Mercedes Benz - veículos comerciais	141.897	239.310
Mercedes Benz - automóveis	4.272	4.046
Hyundai - automóveis	2.888	2.422
Toyota do Brasil	11.155	1.454
	160.212	247.232
Circulante	29.975	20.772
Não circulante	130.237	226.460

Referem-se a contas correntes mantidas com os fabricantes dos veículos que a Companhia comercializa. O saldo é decorrente, substancialmente, de aplicações financeiras vinculadas às contas correntes fábrica que são remuneradas a 100% do CDI e estão sob gestão da montadora, no qual não tem liquidez imediata, utilizada para aquisição de estoque e outras finalidades previstas contratualmente entre Companhia e montadora, e de valores a receber por bonificações de vendas de veículos e por conta de prestação de serviços de manutenção desses veículos no período de garantia.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

13 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS				
(i)	-	-	61.980	34.725
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	7.041	-	16.227	55
Contribuição previdenciária - INSS	15	15	2.693	64
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	-	146	105
Programa de integração social - PIS	-	-	61	30
Outros	29	21	3.486	3.295
	<u>7.085</u>	<u>36</u>	<u>84.593</u>	<u>38.274</u>
Circulante	<u>7.085</u>	<u>36</u>	<u>28.987</u>	<u>7.356</u>
Não circulante	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55.606</u>	<u>30.918</u>
(i)	Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 30 de setembro de 2023, R\$ 51.515 estão classificados no Não circulante devido à expectativa de não realização em até 12 meses. Como plano de ação para realização, a Companhia efetuou pedido de restituição de parte deste saldo no montante de R\$ 6.439. Com relação aos demais saldos, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar novos pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.			
(ii)	No período findo em 30 de setembro de 2023, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 46.389 (No ano de 2022 - R\$ 80.736) (Nota explicativa 19 (b)) que gerou o montante de R\$ 6.958 (No ano de 2022 - R\$ 12.111) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.			

14 Cotas de consórcio adquiridas

A Companhia possui cotas de consórcio (adimplentes e inadimplentes) adquiridas de grupos de consórcio administrados pelas empresas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. e BrQuality Administradora de Consórcios Ltda.

Parte das cotas adquiridas são para resgate apenas no momento do encerramento do grupo de consórcio e a outra parte são cotas adquiridas para negociação (mensuradas a valor de mercado).

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Cotas de consórcio adquiridas	180.222	190.686
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	6.509	3.602
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(564)	(1.124)
	<u>186.167</u>	<u>193.164</u>
Circulante	<u>106.500</u>	<u>123.658</u>
Não circulante	<u>79.667</u>	<u>69.506</u>

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Créditos com terceiros (i)	-	-	39.050	67.854
Despesas antecipadas	12.054	11.433	22.381	24.908
Adiantamentos a fornecedores	-	13	6.505	16.158
Adiantamentos a terceiros	29	20	16.024	4.156
Contrato de mútuo a receber com partes relacionadas	7.165	548	616	548
Ações judiciais (ii)	-	-	1.110	1.633
Taxa de administração de consórcios a receber (iv)	-	-	19.398	16.132
Custos incrementais sobre venda de consórcios (v)	-	-	333.543	304.629
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(17.317)	(18.939)
Outros créditos - Banco Rodobens (iii)	-	-	57.670	32.168
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(4.335)	(1.027)
Imóveis e veículos retomados - (vi)	550	550	29.951	23.599
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(249)	(36)
Outros bens	-	-	7.669	4.464
Contas a receber diversas	885	283	12.314	9.485
	<u>20.683</u>	<u>12.847</u>	<u>524.330</u>	<u>485.732</u>
Circulante	<u>12.684</u>	<u>12.131</u>	<u>387.219</u>	<u>324.179</u>
Não circulante	<u>7.999</u>	<u>716</u>	<u>137.111</u>	<u>161.553</u>

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

- (i) Créditos, substancialmente, oriundos das empresas administradoras de consórcios, que se referem a: (a) taxa de administração arrecadada pelos grupos de consórcios; e (b) manutenção de veículos a recuperar;
- (ii) Refere-se, substancialmente, a ação tributária da Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda., transitada em julgado, na qual foi recebida durante 2022. O saldo remanescente vem sendo atualizado pela administração, com expectativa de recebimento mensal que finalizará em 2024;
- (iii) Referem-se, substancialmente, a títulos e créditos a receber que não se caracterizam como operações de crédito, porém possuem característica de concessão de crédito;
- (iv) Referem-se, substancialmente, a taxa de administração de consórcio a receber reconhecida conforme CPC 47 / IFRS 15, aguardando recebimento do consorciado;
- (v) Referem-se, substancialmente, a custos incrementais sobre vendas de consórcios referentes a comissões pagas a estipulantes. Esses custos são amortizados ao longo do prazo do contrato de consórcio; e
- (vi) Referem-se aos veículos, imóveis e outros, obtidos em dação de pagamento, apreendidos ou retomados, destinados para venda e deduzidos de suas respectivas provisões para desvalorizações.

16 Tributos diferidos

a. Composição dos créditos tributários

Os ativos diferidos de imposto de renda decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa e diferenças temporárias são reconhecidos contabilmente levando-se em consideração a realização provável desses tributos, a partir de projeções de resultados elaboradas com base em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

	Controladora					Consolidado							
	Saldo em 31.12.2021	Resultado de janeiro a dezembro de 2022	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a setembro de 2023	Saldo em 30.09.2023	Saldo em 31.12.2021	Resultado de janeiro a dezembro de 2022	Efeito em patrimônio líquido em 2022	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a setembro de 2023	Efeito em patrimônio líquido em 2023	Outros	Saldo em 30.09.2023
Créditos tributários diferidos													
No realizável a longo prazo													
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:													
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	-	-	-	23.025	36.656	-	59.681	17.484	-	-	77.165
Diferenças temporárias:													
Perdas de créditos	-	-	-	-	-	17.038	13.803	-	30.841	4.571	-	-	35.412
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	-	-	40.588	(12.354)	-	28.234	(2.670)	-	-	25.564
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	-	-	-	11.997	1.096	-	13.093	(969)	-	-	12.124
Provisões de contingências	313	19	332	66	398	16.195	112	-	16.307	(2.389)	-	-	13.918
Provisão sobre participação nos lucros	2.024	1.001	3.025	(450)	2.575	13.560	4.129	-	17.689	(3.569)	-	-	14.120
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	20.382	(1.799)	(5.027)	13.556	(1.783)	(10.629)	-	1.144
Diferimento taxa de administração de consórcios e custos incrementais	-	-	-	-	-	22.184	(579)	-	21.605	(3.358)	-	-	18.247
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	102	(102)	-	-	-	4.781	(338)	-	4.443	1.044	-	-	5.487
Outros	126	(117)	11	11	22	22.478	(3.209)	-	19.264	384	-	-	19.648
	2.565	801	3.368	(373)	2.995	192.228	37.517	(5.027)	224.713	8.745	(10.629)	-	222.829
Pis/Cofins e ISS diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	14.503	19	-	14.522	(957)	-	-	13.565
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	-	-	-	-	2.118	(718)	-	1.400	(1.380)	-	-	21
	-	-	-	-	-	16.621	(699)	-	15.922	(2.337)	-	-	13.586
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(18)	(5)	(23)	5	(19)	(65.779)	(11.271)	-	(77.050)	1.118	-	-	(75.932)
	2.547	796	3.345	(368)	2.976	143.070	25.547	(5.027)	163.585	7.526	(10.629)	-	160.483
Débitos tributários diferidos													
No passivo não circulante													
Imposto de renda e contribuição social diferidos:													
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	-	-	-	62.061	3.769	-	65.830	(6.280)	-	-	59.550
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	4.145	(3.744)	-	401	(254)	-	-	147
Outros	18	4	22	(5)	17	7.613	9.195	-	16.808	5.850	-	308	22.966
	18	4	22	(5)	17	73.819	9.220	-	83.039	(684)	-	308	82.663
Pis/Cofins diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	198	2.276	-	2.474	869	-	-	3.343
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	2	2	-	2	704	251	-	954	153	-	-	1.107
	-	2	2	-	2	902	2.527	-	3.428	1.022	-	-	4.450
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(18)	(6)	(24)	5	(19)	(65.779)	(11.271)	-	(77.050)	1.118	-	-	(75.932)
	-	-	-	-	-	8.942	476	-	9.417	1.456	-	308	11.181

No consolidado, os tributos diferidos são substancialmente oriundos das operações da Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A., Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. e do Banco Rodobens S.A., onde os prejuízos fiscais e base negativa e diferenças temporárias decorrentes de resultados são reconhecidos contabilmente levando-se em consideração a realização provável desses tributos, a partir de projeções de resultados elaboradas com base em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

b. Ativos fiscais diferidos não reconhecidos

Ativos fiscais diferidos não foram reconhecidos para os seguintes itens, pois não é provável que lucros tributáveis futuros estejam disponíveis para que a Companhia possa utilizar seus benefícios.

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Prejuízo fiscal	54.752	54.827	94.076	90.771
Base negativa CSLL	68.546	64.190	107.924	100.188
Efeito tributário	19.857	19.484	33.231	31.709

c. Métodos de apuração do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro

Os seguintes métodos são utilizados pelo Grupo:

- (i) **Imposto de renda** - Calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, mais um adicional de 10% sobre o lucro que ultrapassar R\$ 240; contribuição social sobre o lucro - calculada à alíquota de 9%.
- (ii) **Banco Rodobens** - A provisão para imposto de renda foi calculada pela alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A provisão para contribuição social foi constituída pela alíquota de 20% no exercício de 2020 e no primeiro semestre de 2021 e apenas o segundo semestre de 2021 a provisão para contribuição social foi constituída pela alíquota de 25%, conforme Medida Provisória nº 1.034/21, transformada na Lei 14.183 em 14 de julho de 2021. A partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota da CSLL passa a vigorar novamente a 20%. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal, base negativa da contribuição social e por adições temporárias foram constituídos de acordo com as alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo, considerando as suas perspectivas de recuperação e estão registrados no ativo não circulante.
- (iii) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, as alíquotas de tributação mencionadas no item (i) acima, calculadas pelo método do lucro presumido, de acordo com a sistemática de cálculo estabelecida pelas Leis nº 8.981/95 e nº 9.249/95.

A reconciliação entre a despesa de imposto de renda e de contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está demonstrada na nota explicativa 34.

17 Créditos com grupos de consórcios

Os créditos com grupos de consórcios referem-se, substancialmente, a empréstimos concedidos pelas administradoras de consórcios a grupos de consórcio para cobrir as insuficiências de recursos para aquisição de bens.

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Créditos com os grupos devedores - encerrados	75.663	70.335
Impairment de créditos com grupos devedores	(28.290)	(31.948)
	<u>47.373</u>	<u>38.387</u>

18 Partes relacionadas

a. Saldos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

	Controladora									
	30.09.2023									
	Ativo			Passivo				Resultado		
Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos	Dividendos a pagar (ii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Contratos de mútuo a pagar (iii)	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Banco Rodobens S.A.	-	16.109	-	-	-	2	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	8.366	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	-	1.119	5.925	-	-	-	-	396	-	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	2	14	-	(14)	(1)
Rodobens Participações S.A.	-	-	2	12.023	6.732	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	13.056	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	4.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	1	-	-	(18)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	-	64.582	63.869	-	831.490	-	(232)	-
Outros	-	-	1.880	-	-	-	660	124	(15)	-
	<u>17.938</u>	<u>25.976</u>	<u>7.807</u>	<u>76.605</u>	<u>70.601</u>	<u>5</u>	<u>832.150</u>	<u>14</u>	<u>520</u>	<u>(1)</u>

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Controladora									
31.12.2022									
Ativo			Passivo			Resultado			
Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos	Dividendos a pagar (ii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-
RCE Digital LTDA	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	-	-	-	-	26	-	(9)	(1)
Rodobens Participações S.A.	-	-	45.021	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	8.919	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	3.386	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	(36)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	919.036	46.196	-	-	-	(310)	-
Outros	-	-	548	-	50	-	78	(6)	(927)
12.305	382	548	964.057	46.196	50	26	78	(405)	(928)

- (i) No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A e Rodobens Adm. E Corretora de Seguros Ltda distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 34.500, R\$ 21.500 e R\$ 1.500, respectivamente. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 55.000, R\$ 34.700, R\$ 2.200 e R\$ 15.000, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação no período de janeiro a setembro de 2023 foram de R\$ 26.120, R\$ 18.952 e R\$ 1.317, respectivamente, e no exercício de 2022 R\$ 41.641, R\$ 30.588, R\$ 1.931 e R\$ 6.576, respectivamente.
- (ii) No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram realizadas distribuições de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas com base na TJLP acumulada desses anos, respectivamente, conforme reuniões dos sócios realizadas (Nota 32 (b)). Adicionalmente, em agosto de 2023 foram realizados os pagamentos dos dividendos da Companhia declarados a seus acionistas em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, parte do pagamento foi realizada por meio de conversão em mútuos escriturais a pagar no montante de R\$ 512.914 e o restante pago em moeda corrente nacional.
- (iii) Em agosto de 2023, a Companhia captou recursos por meio de mútuos com seus acionistas no montante de R\$ 832.150, deste montante, R\$ 512.914 refere-se à conversão de dividendos a pagar em mútuos escriturais a pagar (item (ii) acima) e o restante por meio de captação em moeda corrente nacional. Os mútuos não possuem atualização financeira e, apesar de apresentarem vencimento em até agosto de 2026, foram classificados no passivo circulante em razão de serem passivos com possibilidade de serem exigidos a qualquer tempo antes do vencimento por seus credores.

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Consolidado														
30.09.2023														
Ativo		Passivo						Resultado						
Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Depósitos (Nota 25)	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Contratos de mútuo a pagar (ii)	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras	
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	44.118	-	1.569	-	-	-	-	-	-	5.001	(154)	-	-	
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	156	-	-	1.394	-	-	-	-	-	-	(15.904)	-	
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	2.824	-	-	-	-	-	-	-	(289)	-	-	
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	-	5.894	-	-	-	-	(1.711)	(446)	
RCE Digital Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	(1.957)	-	
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	117	-	-	-	-	(764)	(18)	
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	64	10	-	-	22	169	29	-	-	(130)	(174)	(17)	
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	9	-	-	694	-	26.067	-	-	-	-	(4.681)	(1.849)	
Rodobens Participações S.A.	-	43	-	12.023	6.732	9	-	53	-	-	(3.113)	-	-	
RPRJ Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	97	-	5.131	-	-	-	-	(592)	(370)	
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	-	-	2.872	-	130	-	4.418	-	-	-	(105)	(884)	(318)	
Verddad Administração de Bens Ltda.	-	-	-	-	90	-	3.602	-	-	-	-	(604)	(244)	
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	188	-	-	-	-	-	-	(4.543)	-	
Acionistas pessoas físicas	475	-	207.147	74.923	66.756	-	953.875	170	-	54	(20.270)	(461)	-	
Outros	615	16.271	50.832	316	210	652	965	1.048	67	70	(2.338)	(3.522)	(515)	
	<u>45.208</u>	<u>16.543</u>	<u>265.254</u>	<u>87.262</u>	<u>73.698</u>	<u>3.276</u>	<u>954.840</u>	<u>52.401</u>	<u>1.333</u>	<u>67</u>	<u>5.125</u>	<u>(26.399)</u>	<u>(35.797)</u>	<u>(3.777)</u>

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Consolidado													
31.12.2022													
Ativo			Passivo					Resultado					
Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Depósitos (Nota 25)	Dividendos a pagar (ii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras	
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	36.095	-	1.610	-	-	-	-	-	2.697	(367)	-	-	
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.752)	-	
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	3.140	-	-	-	-	-	-	-	(193)	-	-	
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	7.178	7	-	-	-	(1.723)	(588)	
RCE Digital LTDA	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(2.574)	-	
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	296	-	-	-	-	(1.139)	(58)	
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	17	-	-	-	349	41	-	-	(20)	(232)	(40)	
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	-	-	-	-	27.770	-	-	-	-	(6.116)	(2.309)	
Rodobens Participações S.A.	-	-	45.021	-	-	-	12	-	-	(3.340)	-	-	
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	5.365	-	-	-	-	(747)	(518)	
Verdade Locação de Imóveis Ltda	-	455	-	-	-	5.010	-	-	-	(23)	(1.119)	(483)	
Verdad Administração de Bens LTDA	-	-	-	-	-	3.935	-	-	-	-	(767)	(369)	
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.791)	-	
Acionistas pessoas físicas	-	271.310	1.122.671	48.707	-	-	3.272	-	-	(18.957)	(78)	-	
Outros	1.988	889	70.558	316	116	7.932	2.109	52	148	(694)	(4.711)	(701)	
	38.083	889	347.090	1.168.008	48.823	59	57.835	5.485	52	2.845	(23.594)	(43.749)	(5.066)

- (i) Além dos montantes de dividendos a pagar pela Companhia (Item (ii) acima - Controladora), no consolidado, em agosto de 2023, houve a realização de pagamentos dos dividendos distribuídos em agosto de 2020 nas controladas Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda., em razão de reorganizações societárias. Adicionalmente, em agosto de 2023 foram realizados os pagamentos dos dividendos da Companhia declarados a seus acionistas em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 178.560, parte do pagamento foi realizada por meio de conversão em mútuos escriturais a pagar no montante de R\$ 106.560 e o restante pago em moeda corrente nacional.
- (ii) Em agosto de 2023, além da captação de recursos pela Companhia conforme descrito no item (iii) acima, suas controladas Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda captaram recursos por meio de mútuos com seus acionistas não controladores no montante de R\$ 122.523, deste montante, R\$ 106.560 refere-se à conversão de dividendos a pagar em mútuos escriturais a pagar (item (i) acima) e o restante por meio de captação em moeda corrente nacional. Os mútuos não possuem atualização financeira e, apesar de apresentarem vencimento em até agosto de 2026, foram classificados no passivo circulante em razão de serem passivos com a possibilidade de serem exigidos a qualquer tempo antes do vencimento por seus credores.

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. A remuneração paga ou a pagar ao pessoal-chave da administração, por seus serviços, está apresentada a seguir:

Benefícios de curto prazo

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Salários, bônus e outras gratificações	8.149	7.652	22.013	20.135
Participação nos Lucros	1.011	321	11.230	12.991
Benefícios	108	105	304	283
Encargos trabalhistas	2.141	1.507	5.182	4.347
Outros	-	-	4.834	2.293
	<u>11.409</u>	<u>9.585</u>	<u>43.563</u>	<u>40.049</u>

Benefícios de longo prazo

A Companhia possui benefícios de longo prazo relacionados a metas executivas para o triênio 2022-2024 (ILP – Incentivo de longo prazo), a serem pagos entre os anos de 2025 e 2026. Os benefícios provisionados em setembro de 2023 perfazem o montante de R\$ 3.576 na Controladora e R\$ 10.656 no Consolidado (Em dezembro de 2022 – R\$ 2.077 na Controladora e R\$ 6.039 no Consolidado).

A Companhia não possui benefícios de rescisão de contrato de trabalho, outros benefícios de longo prazo e remuneração com base em ações.

c. Outros ativos

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Grupo efetuou transações envolvendo imóveis obtidos em dação de pagamento e retomados (“Outros ativos”) por meio de venda a partes relacionadas pelo valor de laudo de avaliação, totalizando uma receita de venda de R\$ 38.135, apurando um lucro de R\$ 1.752 líquido de tributos. Essas receitas estão classificadas na demonstração do resultado na rubrica “Receita de serviços financeiros”.

d. Cessão de direitos creditórios (Operações de créditos)

Em dezembro de 2022, o Grupo efetuou transação envolvendo cessão de direitos creditórios (Operações de créditos) por meio de venda a partes relacionadas pelo valor justo (Laudo de avaliação), totalizando uma receita de venda de R\$ 24.192, apurando um lucro líquido positivo de R\$ 6.379.

Esse resultado foi impactado nas seguintes linhas da demonstração do resultado:

- (a) Custo de serviços financeiros: Efeito positivo de R\$ 15.867 em decorrência de reversão de provisão para perdas sobre a carteira cedida;
- (b) Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas: Efeito negativo de R\$ 4.269; e
- (c) Imposto de renda e contribuição social diferidos: Efeito negativo de R\$ 5.219.

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

Controladora														
	Percentual de participação direta (%) 30.09.2023	Percentual de participação direta (%) 31.12.2022	Ativo circulante 30.09.2023	Ativo não circulante 30.09.2023	Total do ativo 30.09.2023	Passivo circulante 30.09.2023	Passivo não circulante 30.09.2023	Total do passivo 30.09.2023	Patrimônio líquido 30.09.2023	Resultado do período 30.09.2023	Investimentos		Equivalência patrimonial	
											30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.09.2022
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	2.130.652	2.318.199	4.448.851	1.757.059	1.897.496	3.654.555	794.296	75.457	700.420	588.718	66.752	47.891
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	20.204	6.946	27.150	8.218	4.754	12.972	14.178	2.470	14.172	11.704	2.468	931
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	5.047	41.337	46.384	1.684	12.679	14.363	32.021	19.152	8.154	11.313	16.841	18.552
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	69.064	4.702	73.766	26.886	-	26.886	46.880	3.897	4.688	4.293	395	372
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	424.924	903.619	1.328.543	114.756	320.835	435.591	892.953	202.635	677.246	737.969	154.466	166.482
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	10.786	174.244	185.030	9.670	84.887	94.557	90.473	14.939	79.472	66.322	13.167	13.843
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	10.790	71.666	82.456	2.447	35.607	38.054	44.402	32.450	39.040	10.507	28.533	32.237
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	100,00	97,52	24.476	5.297	29.773	6.374	2.461	8.835	20.938	3.547	20.934	17.424	3.510	5.776
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	370.123	163.970	534.093	106.992	52.095	159.087	375.006	80.221	85.889	81.244	18.385	21.718
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	23.608	34.005	57.613	6.401	9.758	6.159	41.454	9.450	2.425	1.872	553	384
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,34	43,84	516.096	143.733	659.829	226.667	47.469	274.136	385.693	84.250	170.004	136.295	37.846	27.809
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	87.708	22.394	110.102	30.864	33.043	63.907	46.195	5.386	18.066	15.802	2.264	5.609
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	100,00	97,23	152.266	49.683	201.949	76.485	58.693	135.178	66.771	9.595	67.093	58.803	9.785	20.348
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50,00	50,00	53.384	8.736	62.120	35.658	26.194	61.852	268	(1.280)	254	-	(518)	-
R.N.D. Marketplace Ltda.	100,00	100,00	777	6.231	7.008	363	-	363	6.645	(1.671)	6.640	6.916	(1.676)	(29)
Outros											11	6	-	(2)
Total			3.899.905	3.954.762	7.854.667	2.410.524	2.585.971	4.996.495	2.858.173	540.498	1.914.508	1.749.188	352.771	361.921
Mais valia e ágio na aquisição de investimentos														
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.											775	775		
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.											12.193	12.193		
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.											4.204	4.204		
Total											17.172	17.172		
Total dos investimentos											1.931.680	1.766.360		
Investimentos negativos														
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	43.333	29.792	73.125	40.464	46.452	86.916	(13.791)	86	(7.360)	(7.544)	184	2.119
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50,00	50,00	53.384	8.736	62.120	35.658	26.194	61.852	268	(1.280)	-	(5.227)	-	764
Total									(13.523)	(1.194)	(7.360)	(12.771)	184	2.883
Total dos investimentos											1.924.320	1.753.589	352.955	364.804

b. Movimentação dos investimentos

	Controladora										
	Saldos em 31.12.2022	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 30.09.2023	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 30.09.2023
Banco Rodobens S.A.	588.718	(18.952)	-	11.012	52.890	66.752	700.420	700.420	-	-	700.420
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.704	-	-	-	-	2.468	14.172	14.172	-	-	14.172
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	11.313	-	-	-	-	16.841	28.154	28.154	-	-	28.154
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.068	-	-	-	-	395	5.463	4.688	-	775	5.463
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	737.969	(26.120)	(189.065)	-	-	154.466	677.250	677.250	-	-	677.250
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	66.322	(1.317)	-	1.300	-	13.167	79.472	79.472	-	-	79.472
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	10.507	-	-	-	-	28.533	39.040	39.040	-	-	39.040
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	17.424	-	-	-	-	3.510	20.934	20.934	-	-	20.934
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	81.244	-	(13.740)	-	-	18.385	85.889	85.889	-	-	85.889
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	1.872	-	-	-	-	553	2.425	2.425	-	-	2.425
R.N.D. Marketplace Ltda.	6.916	-	-	-	1.400	(1.676)	6.640	6.640	-	-	6.640
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(7.544)	-	-	-	-	184	(7.360)	(7.360)	-	-	(7.360)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	136.295	-	(4.137)	-	-	37.846	170.004	170.004	-	-	170.004
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	15.802	-	-	-	-	2.264	18.066	18.066	-	-	18.066
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.966	-	-	-	6.000	(518)	12.448	255	12.193	-	12.448
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	63.007	-	(1.495)	-	-	9.785	71.297	67.093	4.204	-	71.297
Outros	6	-	-	-	-	-	6	6	-	-	6
	1.753.589	(46.389)	(208.437)	12.312	60.290	352.955	1.924.320	1.907.148	16.397	775	1.924.320
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	12.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.360
	1.766.360										1.931.680

	Controladora										
	Saldos em 31.12.2021	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 31.12.2022	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 31.12.2022
Banco Rodobens S.A.	548.302	(30.588)	(15.542)	5.454	-	81.092	588.718	588.718	-	-	588.718
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.071	-	-	-	-	633	11.704	11.704	-	-	11.704
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	32.398	-	(34.169)	-	(20.955)	34.039	11.313	11.313	-	-	11.313
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.592	-	-	-	-	476	5.068	4.293	-	775	5.068
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	669.846	(41.641)	(104.103)	167	-	213.700	737.969	737.969	-	-	737.969
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	93.323	(1.931)	(5.912)	644	(38.115)	18.313	66.322	66.322	-	-	66.322
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	88.055	-	(45.921)	-	(74.356)	42.729	10.507	10.507	-	-	10.507
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	10.648	-	-	-	-	6.776	17.424	17.424	-	-	17.424
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	63.131	-	(9.057)	-	-	27.170	81.244	81.244	-	-	81.244
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.113	-	(736)	-	-	495	1.872	1.872	-	-	1.872
R.N.D. Marketplace Ltda.	(570)	-	-	-	7.700	(214)	6.916	6.916	-	-	6.916
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(13.204)	-	-	-	-	5.660	(7.544)	(7.544)	-	-	(7.544)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	103.523	(6.576)	1.795	-	-	37.553	136.295	136.295	-	-	136.295
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	8.342	-	-	-	-	7.460	15.802	15.802	-	-	15.802
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.216	-	-	-	-	750	6.966	(5.227)	12.193	-	6.966
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	38.981	-	(11.618)	-	-	35.644	63.007	58.803	4.204	-	63.007
Outros	6	-	-	-	-	-	6	6	-	-	6
	<u>1.666.773</u>	<u>(80.736)</u>	<u>(225.263)</u>	<u>6.265</u>	<u>(125.726)</u>	<u>512.276</u>	<u>1.753.589</u>	<u>1.736.417</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.753.589</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	19.752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.771
	<u>1.686.525</u>										<u>1.766.360</u>

c. Comentários sobre as principais movimentações relativas às empresas controladas e coligadas

A equivalência patrimonial foi calculada com base nas informações contábeis intermediárias das controladas e coligadas na data base 30 de setembro de 2023 e 2022.

Em 26 de janeiro de 2022, as investidas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda. reduziram seu capital social, respectivamente, em R\$ 23.836, R\$ 43.422 e R\$ 84.581, respectivamente, correspondendo à proporção de quotas que a Companhia possui no valor, respectivamente, de R\$ 20.955, R\$ 38.115 e R\$ 74.356. Os valores da redução de capital foram quitados em fevereiro de 2022 com a baixa parcial de mútuos financeiros que a Companhia possuía a pagar para as respectivas investidas na data.

Em 20 de outubro de 2022, a Companhia aumentou o capital social de sua investida R.N.D. Marketplace Ltda. no montante de R\$ 7.700, integralizado em moeda corrente nacional.

Em 21 de março de 2023, a Companhia adquiriu, por meio de sua controlada Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda., 10.020 cotas da empresa Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda., representando 50,1% do capital social total da Sociedade adquirida. O preço total de aquisição é de R\$ 10.020, sendo pago R\$ 5.511 em moeda corrente nacional no dia 23 de março de 2023, e o restante dividido em duas parcelas anuais com vencimentos em 2024 e 2025, ambas parcelas estão sujeitas a ajustes por variação do lucro líquido da adquirida conforme termos contratuais. Com essa aquisição, a Companhia se torna controladora indireta da empresa Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda. nos termos do CPC 15 (Combinação de Negócios), consolidando os ativos e passivos da adquirida nas demonstrações financeiras consolidadas da Companhia conforme CPC 36. Abaixo está o detalhamento dos valores envolvidos na transação:

Patrimônio líquido da adquirida a valor justo	450
Percentual de participação na adquirida (Controlada)	50,1%
Investimento na controlada	<u>225</u>
Pagamento efetuado em março de 2023	5.511
Pagamento a ser efetuado no ano de 2024 ajustado a valor presente	2.140
Pagamento a ser efetuado no ano de 2025 ajustado a valor presente	1.462
Tributos diferidos sobre o ajuste a valor presente dos pagamentos futuros	308
Total dos pagamentos	<u>9.421</u>
Ágio por rentabilidade futura (Goodwill)	<u>9.196</u>

Em 18 de agosto de 2023, a Companhia aumentou o capital social de suas investidas Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda. e Banco Rodobens S.A., respectivamente, nos montantes de R\$ 6.000 e R\$ 52.890, integralizados em moeda corrente nacional.

Em 21 de setembro de 2023, a Companhia aumentou o capital social de sua investida R.N.D Marketplace Ltda. no montante de R\$ 1.400, integralizado com adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC).

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Consolidado								30.09.2023		31.12.2022	
			Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do Ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Lucro (prejuízo) líquido do período	Valor do investimento	Resultado de participações societárias	Valor do investimento	Resultado de participações societárias
Rio DÍesel Veículos e Peças S.A.	1.800	10,00%	69.064	4.702	73.766	26.886			46.880	3.897	5.463	396	5.067	476
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	46.401	38.736	85.137	22.144	70	22.214	62.923	27.107	31.461	12.530	34.931	14.503
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	(319)	228	-
											<u>36.953</u>	<u>12.607</u>	<u>40.226</u>	<u>14.979</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

e. Movimentação dos investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

Empresas	Consolidado				Saldo em 30.09.2023
	Saldo em 31.12.2022	Distribuição de dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
Rio Dfiesel Veículos e Peças S.A.	5.067	-	-	396	5.463
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.931	(16.000)	-	12.530	31.461
Outros	228	-	120	(319)	29
	<u>40.226</u>	<u>(16.000)</u>	<u>120</u>	<u>12.607</u>	<u>36.953</u>

Empresas	Consolidado				Saldo em 31.12.2022
	Saldo em 31.12.2021	Distribuição de dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
Rio Dfiesel Veículos e Peças S.A.	4.591	-	-	476	5.067
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	30.428	(10.000)	-	14.503	34.931
Outros	66	-	162	-	228
	<u>35.085</u>	<u>(10.000)</u>	<u>162</u>	<u>14.979</u>	<u>40.226</u>

20 Intangível

	Controladora Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2022	
Saldo inicial	6
Aquisição	23
Saldo contábil líquido	<u>29</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	
Custo total	29
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	<u>29</u>
Em 30 de setembro de 2023	
Saldo inicial	29
Aquisição	110
Amortização	(4)
Saldo contábil líquido	<u>135</u>
Em 30 de setembro de 2023	
Custo total	140
Amortização acumulada	(5)
Saldo contábil líquido	<u>135</u>
Taxas anuais de amortização - %	20%

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado

	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (iii)	Ágio por rentabilidade futura (ii)	Carteira de negócios	Total
Em 31 de dezembro de 2022						
Saldo inicial	52.116	24	23.149	6.647	-	81.936
Aquisição	30.335	-	2.598	-	-	32.933
Alienação	(4.564)	-	-	-	-	(4.564)
Depreciação/exaustão/amortização	(14.142)	(5)	-	-	-	(14.147)
Saldo contábil líquido	<u>63.745</u>	<u>19</u>	<u>25.747</u>	<u>6.647</u>	<u>-</u>	<u>96.158</u>
Em 31 de dezembro de 2022						
Custo total	128.833	24	25.747	6.647	-	161.251
Depreciação acumulada	(65.088)	(5)	-	-	-	(65.093)
Saldos contábil líquido	<u>63.745</u>	<u>19</u>	<u>25.747</u>	<u>6.647</u>	<u>-</u>	<u>96.158</u>
Em 30 de setembro de 2023						
Saldo inicial	63.745	19	25.747	6.647	-	96.158
Aquisição	20.008	60	-	9.196	2.775	32.039
Depreciação/exaustão/amortização	(12.154)	(8)	-	-	(755)	(12.917)
Saldo contábil líquido	<u>71.599</u>	<u>71</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>2.020</u>	<u>115.280</u>
Em 30 de setembro de 2023						
Custo total	148.932	3.202	25.747	15.843	2.717	196.441
Depreciação acumulada	(77.333)	(3.131)	-	-	(697)	(81.161)
Saldos contábil líquido	<u>71.599</u>	<u>71</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>2.020</u>	<u>115.280</u>
Taxas anuais de depreciação - %	20%	10%				

- (i) Refere-se a direito de concessão da marca Mercedes-Benz adquirido da Campo Grande Diesel Ltda. pela Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.
- (ii) O ágio está sujeito a testes anuais de recuperabilidade.
- (iii) Refere-se à aquisição da concessão da bandeira Mercedes Benz da empresa Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

21 Imobilizado de arrendamento e imobilizado de uso (consolidado)

	Benfeitorias em bens de terceiros (i)	Instalações	Máquinas e equipamentos	Ferramentas e instrumentos	Móveis e utensílios	Veículos (ii)	Outros Bens (iv)	Total imobilizado de Uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2022										
Saldo inicial	35.487	1.517	4.820	2.726	6.408	13.299	5.716	69.973	215.587	285.560
Aquisição	4.257	6	233	539	928	18.816	5.182	29.961	57.691	87.652
Alienação (ii)	(218)	(33)	(70)	(128)	(194)	(7.227)	(26)	(7.896)	(4)	(7.900)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
Transferência	5.217	115	11	(6)	10	-	(5.347)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.706)	(27.706)
Depreciação	(10.708)	(337)	(847)	(1.120)	(1.376)	(3.110)	(481)	(17.979)	(18.850)	(36.829)
Saldo contábil líquido	<u>34.035</u>	<u>1.268</u>	<u>4.147</u>	<u>2.011</u>	<u>5.776</u>	<u>21.778</u>	<u>5.044</u>	<u>74.059</u>	<u>226.780</u>	<u>300.839</u>
Em 31 de dezembro de 2022										
Custo total	129.457	11.778	16.562	14.162	32.668	26.925	27.773	259.325	382.506	641.831
Depreciação acumulada	(95.422)	(10.510)	(12.415)	(12.151)	(26.892)	(5.147)	(22.729)	(185.266)	(155.726)	(340.992)
Saldo contábil líquido	<u>34.035</u>	<u>1.268</u>	<u>4.147</u>	<u>2.011</u>	<u>5.776</u>	<u>21.778</u>	<u>5.044</u>	<u>74.059</u>	<u>226.780</u>	<u>300.839</u>
Em 30 de setembro de 2023										
Saldo inicial	34.035	1.268	4.147	2.011	5.776	21.778	5.044	74.059	226.780	300.839
Aquisição	1.228	-	293	766	1.055	23.337	25.480	52.159	32.992	85.151
Alienação	(182)	(95)	(78)	(202)	(286)	(8.205)	(23)	(9.071)	(1.400)	(10.471)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)
Transferências para estoque (iii)	1.474	(19)	(55)	46	4	-	(1.450)	-	(28.339)	(28.339)
Depreciação	(7.887)	(206)	(566)	(650)	(847)	(2.211)	(288)	(12.655)	(11.272)	(23.927)
Saldo contábil líquido	<u>28.668</u>	<u>948</u>	<u>3.741</u>	<u>1.971</u>	<u>5.702</u>	<u>34.699</u>	<u>28.763</u>	<u>104.492</u>	<u>218.483</u>	<u>322.975</u>
Em 30 de setembro de 2023										
Custo total	106.525	7.251	11.491	9.060	26.301	39.374	47.532	247.534	355.021	602.555
Depreciação acumulada	(77.857)	(6.303)	(7.750)	(7.089)	(20.599)	(4.675)	(18.769)	(143.042)	(136.538)	(279.580)
Saldo contábil líquido	<u>28.668</u>	<u>948</u>	<u>3.741</u>	<u>1.971</u>	<u>5.702</u>	<u>34.699</u>	<u>28.763</u>	<u>104.492</u>	<u>218.483</u>	<u>322.975</u>
Taxas anuais de depreciação - %	10% a 45%	10%	10%	10 a 20%	10%	5 a 20%	20%		4% a 29%	

- (i) As benfeitorias em propriedades de terceiros referem-se a reformas nos prédios locados. As depreciações são conforme o prazo remanescente de vigência dos contratos de aluguel dos imóveis onde as benfeitorias foram realizadas.
- (ii) Referem-se, substancialmente, a veículos utilizados para *test-drive* nas concessionárias.
- (iii) Referem-se a transferência dos veículos da frota de leasing e locação das empresas Banco Rodobens, Rodobens Comercio e Locação de Veículos Ltda. e Rodobens Locadora Ltda. para o estoque em decorrência do término do seu uso operacional.
- (iv) Os valores classificados como “Outros bens” referem-se a equipamentos de informática e obras em andamento.

22 Contratos de arrendamentos

Na adoção inicial, os passivos foram mensurados pelo valor presente dos pagamentos remanescentes, descontados à taxa incremental sobre os arrendamentos da Companhia e os ativos de direito de uso foram mensurados pelo valor igual ao passivo de arrendamento a valor presente.

A Companhia utilizou o método de interpolação para apurar a taxa incremental (taxa individual) dos contratos vigentes de arrendamento mercantil – a taxa de 8,83% a.a. (Controladora) e as taxas de 8,24% a 10,13% a.a. (Consolidado).

A Companhia aplicou o expediente prático com relação à definição de contrato de arrendamento, aplicando os critérios de direito de controle e obtenção de benefícios do ativo identificável, prazo de contratação superior a 12 meses, expectativa de prazo de renovação contratual, contraprestação fixa e relevância do valor do bem arrendado.

Os principais contratos de arrendamento da Companhia referem-se à locação dos imóveis para uso comercial/administrativo.

a. Ativos de direito de uso

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Saldo inicial do período	26	-	99.931	80.805
Atualização monetária	1	-	3.598	19.396
Renovações de contratos	-	-	15.465	21.628
Adição por novos contratos	-	34	22.320	4.622
Redução por baixa	-	-	(1.062)	(993)
Depreciação	(14)	(4)	(21.838)	(19.881)
Saldo final do período	13	30	118.414	105.577

b. Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Saldo em 1º de janeiro	26	-	110.192	89.314
Juros provisionados	1	1	7.851	6.949
Juros pagos	(1)	-	(7.691)	(6.774)
Atualização monetária	1	-	3.598	19.396
Renovações de contratos	-	-	15.465	21.628
Adição por novos contratos	-	34	22.320	4.622
Redução por baixa	-	-	(1.062)	(993)
Pagamentos	(13)	(4)	(20.870)	(18.783)
Saldo no final do período	14	31	129.803	115.359
Circulante	14	18	25.222	25.381
Não circulante	-	13	104.581	89.978

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Vencimento das prestações				
Menos de 1 ano	15	18	32.839	32.129
Entre 1 e 2 anos	-	15	32.042	31.629
Entre 2 e 5 anos	-	-	24.329	56.015
Acima de 5 anos	-	-	84.681	25.495
Valores não descontados	15	33	173.891	145.268
Juros embutidos	(1)	(2)	(44.088)	(29.909)
	14	31	129.803	115.359

c. Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	45	43	6.695	6.767
Amortização do arrendamento de aluguel	14	4	21.839	19.881
Despesas financeiras	1	-	7.691	6.774
	<u>60</u>	<u>47</u>	<u>36.225</u>	<u>33.422</u>

d. Projeção inflação

Para os cálculos dos passivos de arrendamentos com projeção de inflação a Companhia adotou a taxa de IGPM futuro, aplicada sobre os saldos contábeis das parcelas dos contratos já com taxa de desconto dos passivos de arrendamento a sua taxa incremental de empréstimo, e ajustadas aos respectivos prazos dos contratos de arrendamentos.

	Consolidado				
	30.09.2023	2024	2025	2026	Após 2027
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	129.803	105.600	82.426	65.085	51.782
Fluxo com projeção de inflação	152.643	125.114	98.625	79.805	64.763
Variação	17,6%	18,5%	19,7%	22,6%	25,1%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	118.414	93.322	70.406	53.711	41.286
Fluxo com projeção de inflação	148.629	115.510	86.254	65.884	50.365
Variação	25,5%	23,8%	22,5%	22,7%	22,0%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	7.851	10.011	7.960	6.206	17.888
Fluxo com projeção de inflação	3.133	11.651	9.419	7.568	23.887
Variação	-60,1%	16,4%	18,3%	21,9%	33,5%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	21.839	25.323	22.403	14.582	50.384
Fluxo com projeção de inflação	7.960	31.793	28.189	17.979	61.766
Variação	-63,6%	25,5%	25,8%	23,3%	22,6%

(*) ¹Taxa obtida através de cotações de IGPM futuros observadas no Banco Central do Brasil (www.bcb.gov.br)

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Grupo Mercedes Benz do Brasil	-	-	154.991	132.675
Toyota Do Brasil	-	-	27.344	22.692
Hyundai Motor	-	-	4.285	1.474
Michelin	-	-	3.980	4.713
Outros (i)	1.192	828	35.565	34.421
	<u>1.192</u>	<u>828</u>	<u>226.165</u>	<u>195.975</u>

(i) Referem-se, substancialmente, a fornecedores de peças, lubrificantes e demais materiais necessários para a atividade da Companhia.

24 Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de vencimento	Controladora		Consolidado	
				30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	4.222	470	4.222	470
Empréstimo capital de giro	R\$	Variação do CDI + juros pós de 1,37% a 1,86% a.a.	2023-24	-	-	55.832	159.581
Finame	R\$	Juros pré de 15,01% a.a.	2027	-	-	-	1.040
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	27.528	500
				<u>4.222</u>	<u>470</u>	<u>87.582</u>	<u>161.591</u>
Não Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	99.628	99.540	99.628	99.540
Finame	R\$	Juros pré de 15,01% a.a.	2027	-	-	-	3.551
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	-	28.151
				<u>99.628</u>	<u>99.540</u>	<u>99.628</u>	<u>131.242</u>
				<u>103.850</u>	<u>100.010</u>	<u>187.210</u>	<u>292.833</u>

Em 23 de dezembro de 2021, a Companhia realizou a 1ª emissão debêntures, simples, não conversíveis em ações, da espécie quirografária, em série única, para distribuição pública com esforços restritos de distribuição, com valor nominal unitário de R\$ 1 mil, na quantidade de 100 mil, perfazendo o montante total da emissão de R\$ 100.000, com vencimento em 5 anos contados da data da emissão, sendo a amortização ao final do 3º, 4º e 5º ano e pagamento de juros semestral, com remuneração pelo CDI + 1,98%. Foram pagos R\$ 576 a título de comissão ao banco que coordenou a emissão dessas debêntures.

Os montantes a longo prazo têm a seguinte composição, por ano de vencimento:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
2024	33.333	33.333	33.333	62.475
2025	50.000	50.000	50.000	50.991
2026	16.295	16.207	16.295	17.198
2027	-	-	-	578
	<u>99.628</u>	<u>99.540</u>	<u>99.628</u>	<u>131.242</u>

Os empréstimos em moeda estrangeira (resolução nº 4131/62) possuem aval da Rodobens Participações S.A..

As operações referentes ao FINAME são garantidas pela alienação fiduciária dos veículos.

Os empréstimos da Companhia não possuem *Covenants* financeiros, apresentando apenas *Covenants* não financeiros padrão de contratos com instituições financeiras (Exemplo - Inadimplência, alteração do objeto social, reestruturação societária, alteração de controle, falência etc.), periodicamente monitorados pela área de tesouraria.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

25 Depósitos

As captações em depósitos a vista, a prazo e os depósitos interfinanceiros são negociados a taxas usuais de mercado. Seus vencimentos estão assim distribuídos:

30.09.2023	Remuneração	Vencimento					Acima de 5 anos	Total
		Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos		
Depósitos a vista		1.351	-	-	-	-	-	1.351
Depósitos a prazo								
	80,00% a 149,00% do CDI	-	49.269	106.653	122.174	133.706	3	411.805
	IPCA + 2,70% a 8,20%	-	108.156	227.555	350.940	89.014	77.069	852.734
	Pré 8,50% a 15,62%	-	141.882	339.379	354.815	94.386	-	930.462
Outros depósitos		1.354	-	-	-	-	-	1.354
(-) Eliminações <i>intercompany</i>		-	-	(437)	(715)	(39.511)	-	(40.663)
		<u>2.705</u>	<u>299.307</u>	<u>673.150</u>	<u>827.214</u>	<u>277.595</u>	<u>77.072</u>	<u>2.157.043</u>
Circulante								975.162
Não circulante								<u>1.181.881</u>

31.12.2022	Remuneração	Vencimento					Acima de 5 anos	Total
		Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos		
Depósitos a vista		601	-	-	-	-	-	601
Depósitos a prazo								
	80,00% a 149,00% do CDI	-	69.267	227.082	114.851	104.327	-	515.527
	IPCA + 2,70% a 8,20%	-	939	136.558	109.303	60.020	50.161	356.981
	Pré 7,21% a 15,62%	-	39.713	563.362	415.759	87.420	-	1.106.254
Outros depósitos		1.818	-	-	-	-	-	1.818
(-) Eliminações <i>intercompany</i>		-	(27.126)	(103.690)	(33)	(16.772)	-	(147.621)
		<u>2.419</u>	<u>82.793</u>	<u>823.312</u>	<u>639.880</u>	<u>234.995</u>	<u>50.161</u>	<u>1.833.560</u>
Circulante								908.524
Não circulante								<u>925.036</u>

26 Obrigações por empréstimos e repasses – Consolidado

30.09.2023	Vencimento					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Obrigações por repasse - Finame (i)						
Pré 4,87% a 14,68%	23.194	58.329	117.629	45.820	13,00	244.985
Pós 4,08% a 6,32%	1.196	1.006	206	35	-	2.443
SELIC 1,15% a 2,61%	9.816	28.831	60.287	11.413	-	110.347
	<u>34.206</u>	<u>88.166</u>	<u>178.122</u>	<u>57.268</u>	<u>13</u>	<u>357.775</u>
Obrigações por empréstimos						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
TR + 4,34% a 6,50%	214	556	1.297	1.083	4.506	7.656
	<u>214</u>	<u>556</u>	<u>1.297</u>	<u>1.083</u>	<u>4.506</u>	<u>7.656</u>
Circulante						123.142
Não circulante						<u>242.289</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

31.12.2022	Vencimento					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Obrigações por Repasse - Finame (i)						
Real Pré 4,73% a 14,45%	20.470	60.148	114.416	54.831	463	250.328
Real Pós 4,05% a 6,32%	3.360	6.560	1.360	112	-	11.392
SELIC 1,15% a 2,61%	8.676	27.097	64.034	24.017	121	123.945
8,1% (TJLP + tx de risco) + TJLP365	14	-	-	-	-	14
	<u>32.520</u>	<u>93.805</u>	<u>179.810</u>	<u>78.960</u>	<u>584</u>	<u>385.679</u>
Obrigações por Empréstimos						
TR + 4,34% a 6,50%	417	645	1.463	1.234	5.155	8.914
	<u>417</u>	<u>645</u>	<u>1.463</u>	<u>1.234</u>	<u>5.155</u>	<u>8.914</u>
Circulante						127.387
Não circulante						<u>267.206</u>

- (i) Os saldos são oriundos do Banco Rodobens S.A. e referem-se a repasses de recursos para operações de Finame e têm vencimentos até julho de 2028 com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

27 Recursos de aceites e emissão de títulos

Os recursos de aceites e emissão de títulos oriundos das atividades do Banco Rodobens, negociados a juros de mercado, tem a seguinte distribuição por prazos de vencimentos:

		Consolidado					Total
30.09.2023	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Letras de crédito imobiliárias	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	1.944	3.880	1.072	80	6.976
	80% a 99% do CDI	8.650	4.245	3.650	21.364	11.061	48.970
	Pré 8,4% a 11,77%	32.257	54.558	-	-	-	86.815
		<u>40.907</u>	<u>60.747</u>	<u>7.530</u>	<u>22.436</u>	<u>11.141</u>	<u>142.761</u>
Letras de créditos do agronegócio	Pré 8,89% a 11,8%	38.728	32.959	-	-	-	71.687
	80% a 131% do CDI	14.456	5.979	27.389	1.237	1.441	50.502
		<u>53.184</u>	<u>38.938</u>	<u>27.389</u>	<u>1.237</u>	<u>1.441</u>	<u>122.189</u>
Letras financeiras	DI + 1,49% a 1,9%	320.478	74.481	255.202	-	-	650.161
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge		(104)	-	-	-	-	(104)
		<u>320.374</u>	<u>74.481</u>	<u>255.202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>650.057</u>
		<u>414.465</u>	<u>174.166</u>	<u>290.121</u>	<u>23.673</u>	<u>12.582</u>	<u>915.007</u>
Circulante							588.631
Não circulante							<u>326.376</u>

		Consolidado					Total
31.12.2022	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Letras de crédito imobiliárias	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	3.448	2.497	563	6.508
	74% a 99% do CDI	3.916	6.450	-	7.796	7.141	25.303
	Pré 7,35% a 13,10%	12.474	78.237	14.517	-	-	105.228
		<u>16.390</u>	<u>84.687</u>	<u>17.965</u>	<u>10.293</u>	<u>7.704</u>	<u>137.039</u>
Letras de créditos do agronegócio	Pré 10,17% a 12,16%	13.429	56.690	2	-	-	70.121
	68% a 131% do CDI	6.333	15.674	26.489	1.373	12	49.881
		<u>19.762</u>	<u>72.364</u>	<u>26.491</u>	<u>1.373</u>	<u>12</u>	<u>120.002</u>
Letras financeiras	DI + 1,5973% a 1,80%	361.591	368.072	205.389	-	-	935.052
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge		-	(1.658)	-	-	-	(1.658)
		<u>361.591</u>	<u>366.414</u>	<u>205.389</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>933.394</u>
		<u>397.743</u>	<u>523.465</u>	<u>249.845</u>	<u>11.666</u>	<u>7.716</u>	<u>1.190.435</u>
							Circulante
							Não circulante
							<u>921.208</u>
							<u>269.227</u>

28 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Veículos faturados e não entregues	-	-	110.177	157.776
Adiantamentos da fábrica	-	-	11.044	11.549
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	222	154	222	154
Outros adiantamentos de clientes	118	92	25.757	9.558
	<u>340</u>	<u>246</u>	<u>147.200</u>	<u>179.037</u>

29 Credores diversos

	Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022
Taxa de administração de consórcio diferida (ii)	348.197	327.326
Obrigações com Plano Único - Banco Rodobens	6.768	7.084
Credores por aquisição de investimentos	3.995	-
Outras obrigações - Banco Rodobens (i)	55.294	42.544
Outros	18.857	38.281
	<u>433.111</u>	<u>415.235</u>
Circulante	165.396	166.203
Não circulante	267.715	249.031

- (i) Correspondem às obrigações registradas pelo Banco Rodobens S.A. que, substancialmente, referem-se a créditos de operações a liberar e contas a pagar com pessoal e despesas administrativas.
- (ii) Refere-se a taxa de administração de consórcio a ser reconhecida de acordo com o CPC 47 / IFRS 15.

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)			16.463	15.829
Outros	15	63	11.557	8.014
	15	63	28.020	23.843
Circulante	15	13	9.772	7.625
Não circulante	-	50	18.248	16.218

- (i) Refere-se a provisão para perda com grupos de consórcios ativos em decorrência da adoção do CPC 48 / IFRS 9 “Instrumentos financeiros”.

31 Provisão para contingências

a. Composição dos saldos provisionados

Nas datas das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Companhia apresentava os seguintes passivos, e correspondentes depósitos judiciais, relacionados às contingências.

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	1.038	757	7.034	1.123
Cíveis	-	19	16.564	4.448
Tributários (i)	132	192	2.554	69.991
Outras	-	-	-	526
	<u>1.170</u>	<u>968</u>	<u>26.152</u>	<u>76.088</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Controladora		Consolidado	
	31.12.2022		31.12.2022	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	957	757	7.413	1.770
Cíveis	-	343	19.438	6.667
Tributários	21	177	5.549	64.855
Outras	-	-	648	1.642
	978	1.277	33.048	74.934

A Companhia e suas controladas são parte envolvida em litígios trabalhistas, cíveis e tributários, em andamento, e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial. As provisões constituídas na data das informações contábeis intermediárias da Companhia e suas controladas são baseadas na posição de seus consultores legais internos e/ou externos, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como prováveis (passivos contingentes) e são consideradas pela administração suficientes para fazer face aos eventuais desembolsos por conta do desfecho desses litígios.

Em 30 de setembro de 2023, a Companhia e suas controladas têm ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 198.759 (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 206.229) do consolidado, para as quais não há provisão constituída.

b. Movimentação de provisão de contingências

	Controladora			
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	877	2	42	921
Provisão no período	68	6	2	76
Reversão no período	(23)	(8)	-	(31)
Saldo em 30 de setembro de 2022	922	0	44	966
Saldo em 31 de dezembro de 2022	957	-	21	978
Provisão no período	99	-	134	233
Reversão no período	(18)	-	(23)	(41)
Saldo em 30 de setembro de 2023	1.038	-	132	1.170

	Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	7.691	19.518	5.066	650	32.925
Provisão no período	3.481	6.532	460	-	10.473
Reversão no período	(3.490)	(5.763)	(49)	(2)	(9.304)
Pagamentos no período	(167)	(638)	-	-	(805)
Saldo em 30 de setembro de 2022	7.515	19.649	5.477	648	33.289
Saldo em 31 de dezembro de 2022	7.413	19.438	5.549	648	33.048
Provisão no período	3.618	7.811	1.078	-	12.507
Reversão no período	(3.612)	(8.461)	(4.073)	(648)	(16.794)
Pagamentos no período	(385)	(2.224)	-	-	(2.609)
Saldo em 30 de setembro de 2023	7.034	16.564	2.554	-	26.152

32 Patrimônio líquido

a. Capital social

Em fevereiro de 2022 foi aprovada redução de capital proporcional nas investidas Rodobens Adm. e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corretora de Previdência Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda., gerando uma redução de capital de não controladores de R\$ 18.412, pagos em moeda nacional corrente.

As ações ordinárias dão direito a voto e aos dividendos, correspondendo a um voto nas assembleias gerais, ou direito ao voto múltiplo nos casos e na forma prevista na lei. As ações preferenciais não conferem direito a voto, salvo condições e hipóteses em que a Lei determine em contrário, e têm prioridade na distribuição de dividendos, bem como reembolso de capital no caso da liquidação da sociedade, participando ainda, em igualdade de condições com as ações ordinárias, sempre que a estas forem distribuídos dividendos superiores aos mínimos anuais previstos no estatuto da Companhia. Abaixo segue quadro de composição das ações do capital social da Companhia:

	30.09.2023 e 31.12.2022		
	Capital social integralizado		
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Participações S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	<u>548.920.372</u>	<u>407.374.120</u>	<u>956.294.492</u>

b. Destinação dos lucros

A reserva legal é constituída anualmente com a destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar capital.

Aos acionistas da Companhia é assegurado dividendos mínimos obrigatórios anuais, não cumulativos, equivalentes a 5% do lucro líquido operacional do exercício, ajustado de acordo com o artigo 202 da Lei 6.404/76. Os valores dos juros pagos, ou creditados, a título de remuneração do capital próprio, nos termos da Lei 9.249/95, poderão ser imputados ao valor dos dividendos, integrando o montante dos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pela Companhia.

A reserva estatutária, nos termos do artigo 194 da Lei 6.404/76, foi criada com a finalidade de preservação da liquidez da Companhia, de modo que possa fazer frente às necessidades de investimento próprio e em suas respectivas sociedades coligadas e/ou controladas, com o intuito de desenvolver e fortalecer seus negócios e, ainda, a manutenção do capital de giro. A reserva estatutária é constituída anualmente com a destinação dos lucros líquidos que excederem o montante necessário à formação da reserva legal e ao pagamento do dividendo obrigatório e limitada a 50% do capital social.

c. Ajustes de avaliação patrimonial

Instrumentos financeiros derivativos das investidas

Correspondem à participação no resultado abrangente referente ao valor justo dos títulos e valores mobiliários e ao valor justo sobre *hedge accounting* nas investidas.

d. Transações com acionistas não controladores

Em 08 de novembro de 2021 foi deliberado em ato registrado e aprovado pelo Banco Central do Brasil em 11 de fevereiro de 2022 a aquisição da participação de 33,33% que a Ford Credit Holding Brasil Ltda. detinha da CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., foi adquirida pela Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda., gerando uma redução de capital de não controladores de R\$ 9.052.

Sendo assim, a partir de fevereiro de 2022, o capital social está dividido em quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada, assim distribuídas:

<u>Sócia quotista</u>	<u>Quotas</u>	<u>%</u>
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	22.271.065	99,999996%
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda	1	0,000004%
	<u>22.271.066</u>	<u>100%</u>

33 Lucro por ação

A tabela a seguir reconcilia o lucro e a média ponderada do valor por ação, utilizados para o cálculo do lucro básico e diluído:

	<u>30.09.2023</u> <u>Trimestral</u>	<u>30.09.2023</u> <u>Acumulado</u>	<u>30.09.2022</u> <u>Trimestral</u>	<u>30.09.2022</u> <u>Acumulado</u>
Lucro do período	127.181	333.487	129.409	336.098
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,1333	0,3496	0,1357	0,3524

Para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022, a Companhia não tinha potencial para a diluição de ações ordinárias. Assim o lucro por ação básico e diluído é equivalente.

34 Imposto de renda e contribuição social

A reconciliação entre a despesa de imposto de renda e de contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está demonstrada a seguir:

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	333.881	336.624	372.941	468.427
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais - 34%	113.520	114.452	126.800	159.265
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(120.005)	(124.033)	(4.286)	(3.492)
Juros sobre o capital próprio	5.572	9.727	(10.840)	(4.571)
Subvenção governamental (i)	-	-	(73.986)	-
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(27.382)	(30.750)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	-	(58)	(7.348)	(419)
Outras adições (exclusões) permanentes	1.307	438	16.544	(9.375)
Encargo fiscal	<u>394</u>	<u>526</u>	<u>19.502</u>	<u>110.658</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes	(26)	-	(6.490)	(81.327)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(368)	(526)	9.429	8.546
IRPJ e CSLL (lucro real)	<u>(394)</u>	<u>(526)</u>	<u>2.939</u>	<u>(72.781)</u>
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(22.441)	(37.877)
IRPJ e CSLL no resultado	<u>(394)</u>	<u>(526)</u>	<u>(19.502)</u>	<u>(110.658)</u>
Alíquota efetiva	0,1%	0,2%	5,2%	23,6%

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

- (i) A Companhia, com base nas discussões e jurisprudências da aplicação da Lei Complementar 160/2017, efetuou uma análise, em conjunto com seus assessores jurídicos e tributários, a respeito da aplicação da mesma para fins de equiparação dos incentivos e benefícios fiscais relativos ao ICMS como subvenções para investimento, reconhecendo créditos extemporâneos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido referente a anos anteriores no montante de R\$ 57.860. O reconhecimento foi baseado na avaliação de que o êxito em caso de eventual questionamento é possível com viés de provável, de acordo com o ICPC 22 – Incertezas sobre o Tratamento sobre o Lucro (equivalente à IFRIC 23). Sendo assim, a Companhia revisou suas apurações fiscais e realizou o lançamento do crédito em contrapartida as rubricas de imposto de renda e contribuição social corrente no resultado do período. Tais incentivos e benefícios fiscais foram contabilizados na demonstração do resultado do período de acordo com o CPC 07 – Subvenção e Assistência Governamentais.

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado			
	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado
Receita de vendas do varejo automotivo				
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.066.120	3.140.807	1.386.423	3.820.577
Receita de prestação de serviços	68.008	165.311	66.768	160.281
Impostos sobre vendas	(48.614)	(145.564)	(72.811)	(186.330)
Devoluções e vendas canceladas	(58.290)	(160.002)	(67.868)	(158.393)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	<u>1.027.224</u>	<u>3.000.552</u>	<u>1.312.512</u>	<u>3.636.135</u>
Receita de serviços financeiros				
Receita de prestação de serviços	77.228	191.427	46.683	163.743
Taxa de administração de grupos de consórcio	113.249	397.657	149.612	399.646
Receita de locação de veículos	5.164	15.611	5.372	16.087
Receita na alienação de bens frota	3.677	8.088	1.248	8.978
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	136.483	437.882	120.203	323.356
Receitas com títulos e valores mobiliários	14.965	40.377	8.481	35.063
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(6.679)	(8.688)	1.754	2.085
Impostos sobre vendas	(21.164)	(64.397)	(21.102)	(59.274)
Receita líquida de serviços financeiros	<u>322.923</u>	<u>1.017.957</u>	<u>312.251</u>	<u>889.684</u>
Total receita líquida	<u>1.350.147</u>	<u>4.018.509</u>	<u>1.624.763</u>	<u>4.525.819</u>

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado			
	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado
Custos vendas do varejo automotivo				
Custo de veículos e agregados	(882.999)	(2.556.114)	(1.109.806)	(3.069.564)
Total custos varejo automotivo	<u>(882.999)</u>	<u>(2.556.114)</u>	<u>(1.109.806)</u>	<u>(3.069.564)</u>
Custos das vendas de serviços financeiros				
Custo de locação de veículos	(856)	(2.972)	(1.099)	(4.607)
Custos na alienação de frota	(1.853)	(3.843)	(536)	(3.869)
Operações de captações no mercado	(91.115)	(298.294)	(82.886)	(237.024)
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	(23.778)	(74.505)	(18.749)	(56.157)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	(5.002)	(29.081)	(6.683)	(42.460)
Total custos serviços financeiros	<u>(122.604)</u>	<u>(408.695)</u>	<u>(109.953)</u>	<u>(344.117)</u>
Total custos	<u>(1.005.603)</u>	<u>(2.964.809)</u>	<u>(1.219.759)</u>	<u>(3.413.681)</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 78.249 (Período findo em 30.09.2022 – R\$ 81.647).

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

37 Despesas com vendas

	Consolidado			
	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Benefícios a empregados (nota 39)	(27.558)	(77.906)	(28.703)	(80.645)
Comissão sobre vendas por terceiros	(46.802)	(127.759)	(41.177)	(111.272)
Cortêsias de venda	(1.312)	(4.368)	(1.656)	(3.939)
Despesa de propaganda e publicidade	(12.851)	(34.581)	(7.329)	(21.442)
Garantias comerciais	(742)	(1.903)	(714)	(2.034)
Serviços prestados por terceiros	(5.238)	(15.412)	(6.379)	(17.429)
Outras	(1.879)	(10.264)	(7.652)	(18.369)
	<u>(96.382)</u>	<u>(272.193)</u>	<u>(93.610)</u>	<u>(255.130)</u>

38 Despesas administrativas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado
Benefícios a empregados (nota 39)	(4.867)	(13.225)	(3.820)	(10.852)	(68.456)	(199.946)	(50.733)	(166.411)
Demais despesas com pessoal	(203)	(603)	(349)	(677)	(2.990)	(4.552)	(3.070)	(3.964)
Aluguéis	(12)	(39)	(16)	(56)	(3.097)	(8.857)	(2.748)	(7.724)
Depreciação e amortização	(7)	(21)	(6)	(6)	(13.509)	(40.151)	(12.826)	(36.265)
Impostos, taxas e contribuições	(9)	(22)	(9)	(82)	(1.753)	(4.838)	(1.524)	(5.662)
Serviços prestados por terceiros	(613)	(1.884)	(667)	(2.217)	(8.212)	(16.394)	(4.490)	(14.441)
Combustível	-	-	-	-	(862)	(2.579)	(1.249)	(3.471)
Energia elétrica	-	-	(3)	(9)	(1.330)	(3.995)	(1.276)	(4.244)
Comunicação	(4)	(17)	(4)	(10)	(1.113)	(4.406)	(1.467)	(3.900)
Tecnologia da informação e licenças de <i>software</i>	(86)	(264)	(157)	(298)	(9.765)	(29.416)	(9.374)	(27.247)
Viagens e hospedagens	(106)	(131)	(13)	(18)	(3.346)	(10.102)	(3.120)	(7.029)
Limpeza e vigilância	-	-	(9)	(18)	(4.817)	(14.165)	(4.690)	(13.615)
Despesas indedutíveis	-	(8)	(7)	(9)	(2.800)	(7.343)	(777)	(1.862)
Provisões (reversões) com ações judiciais	(31)	(192)	(27)	(45)	10	6.896	56	(365)
Provisão e perdas de grupos de consórcio	-	-	-	-	(1.085)	(2.414)	(2.882)	(10.359)
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	-	-	(503)	(1.141)	(357)	(1.030)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	-	-	(394)	843	(378)	23
Materiais de uso e consumo	-	-	(1)	(1)	(925)	(2.751)	(760)	(2.444)
Despesas compartilhadas	(361)	(1.194)	(154)	(672)	(29.290)	(98.466)	(27.342)	(86.248)
Outras	(84)	(307)	(136)	(142)	(4.766)	(24.957)	(6.483)	(16.350)
	<u>(6.383)</u>	<u>(17.907)</u>	<u>(5.378)</u>	<u>(15.112)</u>	<u>(159.003)</u>	<u>(468.734)</u>	<u>(135.490)</u>	<u>(412.608)</u>

39 Benefícios a empregados

Benefícios de curto prazo

Benefícios de empregados relacionados com vendas (nota explicativa 37)

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	-	-	(21.336)	(59.879)	(21.196)	(60.456)
Contribuição para previdência social	-	-	-	-	(6.222)	(18.027)	(7.507)	(20.189)
Total	-	-	-	-	(27.558)	(77.906)	(28.703)	(80.645)

Benefícios de empregados relacionados com administração (nota explicativa 38)

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	(3.020)	(8.902)	(1.942)	(5.674)	(44.985)	(130.638)	(28.427)	(102.680)
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	(109)	(321)	(84)	(194)	(8.795)	(25.695)	(7.672)	(22.401)
Contribuição para previdência social	(891)	(2.503)	(488)	(2.171)	(12.862)	(38.996)	(11.930)	(35.486)
Total	(4.020)	(11.726)	(2.514)	(8.039)	(66.642)	(195.329)	(48.029)	(160.567)

Benefícios de longo prazo

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado
Provisão de incentivos a longo prazo - ILP	(847)	(1.499)	(1.306)	(2.813)	(1.814)	(4.617)	(2.704)	(5.844)

A Companhia não possui benefícios de rescisão de contrato de trabalho, outros benefícios de longo prazo e remuneração com base em ações.

40 Resultado financeiro

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2023 Trimestre	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestre	30.09.2022 Acumulado	30.09.2023 Trimestre	30.09.2023 Acumulado	30.09.2022 Trimestre	30.09.2022 Acumulado
Receitas financeiras								
Rendimento de aplicação financeira	4.807	12.446	156	513	27.631	92.000	25.730	77.882
Rendimentos com debêntures	424	1.037	110	110	424	1.039	111	111
Variações monetárias ativas	12	194	13	6	1.509	12.424	4.509	22.539
Juros ativos	277	960	356	1.067	4.731	8.402	1.181	4.966
Desconto obtidos	-	2	-	1	118	145	13	77
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	-	-	-	-	-	-	501	838
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	498	498	-	-
Ganho na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	-	(1.921)	1.804
Receitas de contrato de mútuo	268	520	20	57	23	67	16	26
Demais receitas financeiras	-	-	3	44	49	137	37	276
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(269)	(705)	(31)	(84)	(1.573)	(5.358)	(1.475)	(4.323)
Total das receitas financeiras	5.519	14.454	627	1.714	33.410	109.354	28.702	104.196
Despesas financeiras								
Variações monetárias passivas	-	-	-	-	(608)	(1.739)	(1.669)	(4.139)
Encargos financeiros com debêntures	(3.753)	(11.284)	(3.852)	(10.263)	(3.753)	(11.284)	(3.852)	(10.263)
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	-	-	(2.399)	(13.692)	(6.411)	(17.024)
Juros s/ arrendamento	-	(1)	(1)	(1)	(2.754)	(7.851)	(2.123)	(6.629)
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	-	-	-	-	(157)	(425)	-	-
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	1.047	-	(521)	(16.348)
Perda na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	(2.049)	(4.086)	-	-
Outros juros passivos	(4)	(4)	(1)	(1)	(162)	(504)	(556)	(1.537)
Desconto concedidos	(4)	(4)	(59)	(64)	(192)	(346)	(99)	(155)
Despesa de financiamentos entre empresas ligadas	-	-	-	(927)	-	-	-	-
IOF - Imposto sobre operações financeiras	(12)	(15)	(4)	(5)	(164)	(609)	(223)	(923)
Despesas bancárias	(10)	(29)	(9)	(30)	(627)	(2.603)	(1.418)	(4.012)
Taxa cartão boleto	-	-	-	-	(1.536)	(3.597)	(1.329)	(4.273)
Demais despesas financeiras	-	-	-	-	(2.172)	(5.400)	(6.017)	(10.629)
Total das despesas financeiras	(3.783)	(11.337)	(3.925)	(11.291)	(15.526)	(52.136)	(24.218)	(75.932)
Resultado financeiro	1.736	3.117	(3.298)	(9.577)	17.884	57.218	4.484	28.264

41 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de setembro de 2023, a Companhia por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. possuem receitas de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

	30.09.2023					
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	42.293	24.068	39.703	845	812	107.721
2024	166.155	86.271	146.683	2.880	2.645	404.634
2025	160.685	66.849	119.020	2.049	1.685	350.288
2026	153.455	47.790	85.754	1.281	1.017	289.297
2027	141.140	32.611	58.057	680	305	232.793
2028 a 2041	984.372	37.835	80.852	201	-	1.103.260
	<u>1.648.100</u>	<u>295.424</u>	<u>530.069</u>	<u>7.936</u>	<u>6.464</u>	<u>2.487.993</u>

	31.12.2022					
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	156.718	89.257	134.112	2.938	2.748	385.773
2024	149.875	70.345	115.349	2.091	1.788	339.448
2025	143.489	50.424	89.444	1.344	1.028	285.729
2026	135.511	32.823	61.481	760	424	230.999
2027	123.163	19.307	36.942	312	-	179.724
2028 a 2043	791.060	19.431	52.064	82	-	862.637
	<u>1.499.816</u>	<u>281.587</u>	<u>489.392</u>	<u>7.527</u>	<u>5.988</u>	<u>2.284.310</u>

(i) Referem-se às receitas dos produtos: automóveis nacionais, importados e seminovos.

(ii) Referem-se às receitas dos produtos: caminhões, ônibus e carrocerias de ônibus.

42 Receitas de seguros prestamistas contratadas

Em 30 de setembro de 2023, as empresas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda., possuem receitas contratadas de comissões sobre as parcelas de seguro prestamistas provenientes de grupos de consórcios. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

	30.09.2023					
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2023	6.431	5.110	4.587	124	305	16.557
2024	24.506	17.848	16.990	432	1.031	60.807
2025	23.971	14.638	14.261	341	794	54.005
2026	23.512	10.879	10.758	231	603	45.983
2027 a 2041	197.000	19.313	20.552	141	655	237.661
	<u>275.420</u>	<u>67.788</u>	<u>67.148</u>	<u>1.269</u>	<u>3.388</u>	<u>415.013</u>
Percentual de representação	66%	16%	16%	0,3%	1%	

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	31.12.2022					
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2022	22.851	18.391	16.295	435	1.112	59.084
2023	22.032	15.162	14.445	347	892	52.878
2024	21.357	11.864	11.836	248	693	45.998
2025	20.868	8.086	8.637	170	485	38.246
2026 a 2043	160.659	11.471	14.406	75	709	187.320
	<u>247.767</u>	<u>64.974</u>	<u>65.619</u>	<u>1.275</u>	<u>3.891</u>	<u>383.526</u>
Percentual de representação	65%	17%	17%	0%	1%	-

Os valores nominais apresentados acima estão sujeitos ao risco atuarial do seguro prestamista contratado (risco de morte ou invalidez permanente).

43 Outras informações

- (a) A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 379 grupos de consórcios (392 em 31 de dezembro de 2022).
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	30.09.2023	31.12.2022
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	192.463	177.162
Contribuições devidas ao grupo	13.389.353	12.539.809
Valor dos bens ou serviços a contemplar	13.012.110	12.179.102

Durante os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 1.339.479 e R\$ 1.718.349, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 30 de setembro de 2023, no montante de R\$ 45.724 (Período findo em 30 de setembro de 2022 - R\$ 51.011) registrado na rubrica “Receita líquida de vendas e de serviços prestados” (Nota explicativa 35).

44 Cobertura de seguros

O grupo possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, contratando no mercado coberturas compatíveis (informação não auditada) com o seu porte e operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes (informação não auditada) pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

Itens	Tipo de Cobertura	Cobertura
Responsabilidade Civil (administradores)	Garante a cobertura, extensão para Multas e Penalidades sofridas pelos administradores da Companhia (D&O)	100.000
Responsabilidade Civil Profissional	Garante a cobertura a danos morais, materiais e corporais para corretores de seguros E&O	3.250
Revendas	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios onde atuam as revendas de concessionárias, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	49.554
Escritório	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios do escritório central da companhia, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	15.322
		<u>168.126</u>

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Frota e Veículos	Garante indenizar à Companhia quantias decorrentes de danos aos veículos cobertos, tais como roubo, colisão, danos materiais e corporais aos passageiros.	100% FIPE
------------------	---	-----------

Ainda, o grupo possui apólices cobrindo sua frota segurada com 100% da tabela FIPE de acordo com seu modelo.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

45 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

	Controladora					
	Capital de giro	Contratos de mútuo, líquidos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2022	100.010	-	26	100.036	(58.707)	41.329
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa						
Captações (Nota explicativa 18 a(iii))	-	319.235	-	319.235	-	319.235
Pagamento de principal	-	-	(13)	(13)	-	(13)
Pagamento de juros	(7.531)	-	(1)	(7.532)	-	(7.532)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	37.747	37.747
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa						
Captações com mútuos escriturais (Nota explicativa 18 a(iii))	-	512.915	-	512.915	-	512.915
Provisão de juros	11.284	-	1	11.285	-	11.285
Outros	87	-	1	88	-	88
Dívida líquida em 30 de setembro de 2023	103.850	832.150	14	936.014	(20.960)	915.054

	Controladora				
	Capital de giro	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	99.678		99.678	(2.504)	97.174
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa					
Captações	-	34	34	-	34
Pagamento de principal	-	(4)	(4)	-	(4)
Pagamento de juros	(6.211)	-	(6.211)	-	(6.211)
Movimentação do caixa	-	-	-	(2.198)	(2.198)
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa					
Provisão de juros	10.262	1	10.263	-	10.263
Outros	89	-	89	-	89
Dívida líquida em 30 de setembro de 2022	103.818	31	103.849	(4.702)	99.147

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Consolidado							
	Financiamento de imobilizado	Capital de giro	Contratos de mútuo, líquidos	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de arrendament o	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2022	4.590	288.243	(878)	3.576	110.192	405.723	(378.081)	27.642
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa								
Captações / saída (Nota explicativa 18 a(ii))	-	-	335.061	-	-	335.061	-	335.061
Pagamento de principal	(4.459)	(97.465)	-	4.086	(20.870)	(118.708)	-	(118.708)
Pagamento de juros	(435)	(27.333)	-	-	(7.691)	(35.459)	-	(35.459)
Pagamento de imposto	-	(74)	-	-	-	(74)	-	(74)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	118.169	118.169
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa								
Adição por novos contratos	-	-	-	-	22.320	22.320	-	22.320
Captações com mútuos escriturais (Nota explicativa 18 a(ii))	-	-	619.473	-	-	619.473	-	619.473
Provisão de juros	304	24.742	-	-	7.851	32.897	-	32.897
Provisão de imposto	-	55	-	-	-	55	-	55
Valor justo sobre hedge accounting	-	425	-	-	-	425	-	425
Variações monetária e cambial	-	(1.422)	-	(4.584)	3.598	(2.408)	-	(2.408)
Renovações de contratos	-	-	-	-	15.465	15.465	-	15.465
Outros	-	39	1.184	-	(1.062)	161	-	161
Dívida líquida em 30 de setembro de 2023	-	187.210	954.840	3.078	129.803	1.274.931	(259.912)	1.015.019

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

	Consolidado							
	Financiamento de imobilizado	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	-	319.985	(155)	(12.326)	89.314	396.818	(248.014)	148.804
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa								
Captações / saída	4.459	42.000	(652)	-	-	45.807	-	45.807
Pagamento de principal	-	(64.665)	-	(1.804)	(18.783)	(85.252)	-	(85.252)
Pagamento de juros	-	(8.998)	-	-	(6.774)	(15.772)	-	(15.772)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	76.684	76.684
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa								
Provisão de juros	160	16.613	-	-	6.949	23.722	-	23.722
Resultado com instrumento financeiros derivativos	-	-	-	-	-41.024	41.024	-	41.024
Variações monetária e cambial	-	(10.699)	-	18.154	4.622	12.077	-	12.077
Outros	-	277	-	-	(993)	(716)	-	(716)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2022	4.619	294.513	(807)	4.024	115.359	417.708	(171.330)	246.378

46 Eventos subsequentes

Em 17 de outubro de 2023, a Companhia, por meio da aprovação do conselho de administração, efetuou a distribuição de dividendos intermediários e intercalares no montante de R\$ 355.140, a serem pagos até 31 de dezembro de 2026.