

Rodobens S.A.

**Informações contábeis
intermediárias individuais e
consolidadas em 30 de setembro
de 2022 e relatório sobre a revisão
de informações contábeis
intermediárias**

Conteúdo

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	3
Balancos patrimoniais	5
Demonstração dos resultados	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	9
Demonstração do valor adicionado	10
Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias	11



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 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 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 2022, 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.

Demonstrações financeiras e informações contábeis intermediárias de períodos anteriores examinadas e revisadas por outro auditor independente

Os valores correspondentes, relativos aos balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2021 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 14 de março de 2022 sem modificação. Os valores correspondentes, relativos às demonstrações, individuais e consolidadas, dos resultados e dos resultados abrangentes para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses do trimestre findo em 30 de setembro de 2021 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 25 de outubro de 2021, sem modificação. Os valores correspondentes relativos às demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, foram submetidos aos mesmos procedimentos de revisão por aqueles auditores independentes e, com base em sua revisão, aqueles auditores emitiram relatório reportando que não tiveram conhecimento de nenhum fato que os levasse a acreditar que a DVA não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto – SP, 07 de novembro de 2022

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



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

Rodobens S.A.

Balancos patrimoniais em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021			30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	4.702	2.504	171.330	248.014	Fornecedores	23	378	479	163.723	221.311
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	7.346	2.031	650.039	806.749	Empréstimos e financiamentos	24	4.307	255	169.089	220.562
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	8.000	16.526	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	5.543	4.296
Contas a receber de clientes	9	-	-	183.524	234.650	Depósitos	25	-	-	697.048	452.710
Títulos e créditos a receber	-	-	-	9.239	11.274	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	593.853	213.526
Operações de crédito	10	-	-	1.090.317	745.501	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	119.367	98.163
Estoques	11	-	-	601.340	464.421	Salários e contribuições sociais	-	7.568	7.119	122.575	117.635
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	33.051	48.666	Tributos a recolher	-	1.097	449	27.391	41.299
Tributos a recuperar	13	61	8.226	10.006	32.520	Adiantamentos de clientes	28	229	1.828	164.560	173.587
Imposto de renda e contribuição social	-	5.314	7.958	21.957	29.721	Credores diversos	29	-	-	153.243	148.337
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	117.310	47.660	Partes relacionadas	18	800.890	983.242	990.954	1.037.537
Outros ativos	15	12.273	11.742	340.286	224.622	Passivo de arrendamento	22	18	-	25.381	20.920
						Outros passivos	30	9	367	4.859	8.706
Total do ativo circulante		29.696	32.461	3.236.399	2.910.324	Total do passivo circulante		814.496	993.739	3.237.586	2.758.589
Não circulante						Não circulante					
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	6.110	-	381.812	457.747	Empréstimos e financiamentos	24	99.511	99.423	130.043	99.423
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	188.498	194.627	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	21.620	18.137
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	5.057	4.445	Depósitos	25	-	-	1.141.619	1.287.590
Partes relacionadas	18	910	34.359	818	167	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	544.627	733.193
Operações de crédito	10	-	-	1.832.584	1.502.288	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	250.393	231.369
Créditos com grupos de consórcios	17	-	-	35.517	44.452	Provisões para contingências	31	966	921	33.289	32.925
Tributos a recuperar	13	-	-	51.007	31.251	Credores diversos	29	-	-	246.450	246.898
Imposto de renda e contribuição social	-	11.752	-	12.437	-	Tributos diferidos	16	-	-	9.318	8.942
Depósitos judiciais	31	1.270	1.290	74.839	72.948	Passivo de arrendamento	22	13	-	89.978	68.394
Tributos diferidos	16	2.022	2.547	147.463	143.070	Provisões para perdas com investimentos	19	16.899	19.752	-	-
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	69.432	94.937	Outros passivos	30	12	-	15.374	18.892
Outros ativos	15	168	48	200.837	286.959	Total do passivo não circulante		117.401	120.096	2.482.711	2.745.763
		22.232	38.244	3.000.301	2.832.891	Total do passivo		931.897	1.113.835	5.720.297	5.504.352
Investimentos						Patrimônio líquido	32				
Em sociedades coligadas e controladas em Conjunto	19	1.852.177	1.686.523	35.535	35.087	Capital social	-	540.456	540.456	540.456	540.456
Outros investimentos	26	26	26	124	124	Ajustes de avaliação patrimonial	-	(18.007)	(21.767)	(18.007)	(21.767)
						Ações em tesouraria	-	(763)	(763)	(763)	(763)
Intangível	20	19	6	93.527	81.936	Reservas de lucros	-	125.499	125.499	125.499	125.499
Imobilizado de arrendamento	21	-	-	216.420	215.587	Lucros acumulados	-	325.098	-	325.098	-
Imobilizado de uso	21	-	-	74.878	69.973			972.283	643.425	972.283	643.425
Direito de uso de ativos	22	30	-	105.577	80.805	Participação de sócios não controladores	-	-	-	70.181	78.950
Total do ativo não circulante		1.874.484	1.724.799	3.526.362	3.316.403	Total do patrimônio líquido		972.283	643.425	1.042.464	722.375
Total do ativo		1.904.180	1.757.260	6.762.761	6.226.727	Total do passivo e do patrimônio líquido		1.904.180	1.757.260	6.762.761	6.226.727

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

Rodobens S.A.

Demonstração dos resultados

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora				Consolidado			
		30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Receita líquida de vendas e prestação de serviços	35								
Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo		-	-	-	-	1.312.512	3.636.135	1.274.897	3.019.538
Receita de serviços financeiros		-	-	-	-	312.251	889.684	269.093	727.284
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços		-	-	-	-	1.624.763	4.525.819	1.543.990	3.746.822
Custo das vendas e serviços prestados	36								
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo		-	-	-	-	(1.109.806)	(3.069.564)	(1.070.748)	(2.520.982)
Custo de serviços financeiros		-	-	-	-	(109.953)	(344.117)	(67.549)	(169.744)
Total do custo das vendas e serviços prestados		-	-	-	-	(1.219.759)	(3.413.681)	(1.138.297)	(2.690.726)
Lucro bruto									
Lucro bruto do varejo automotivo		-	-	-	-	202.706	566.571	204.149	498.556
Lucro bruto de serviços financeiros		-	-	-	-	202.298	545.567	201.544	557.540
Total do lucro bruto		-	-	-	-	405.004	1.112.138	405.693	1.056.096
Receitas (despesas) operacionais									
Com vendas	37	-	-	-	-	(94.888)	(259.182)	(79.906)	(196.849)
Administrativas	38	(5.378)	(15.112)	(4.015)	(10.379)	(135.490)	(412.608)	(141.194)	(413.438)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	40	(1.163)	(3.491)	(1.649)	(3.424)	(9.870)	(10.457)	(541)	32.377
Resultado de participações societárias	19	138.622	364.804	135.291	353.826	2.827	10.272	4.125	11.377
Lucro operacional		132.081	346.201	129.627	340.023	167.583	440.163	188.177	489.563
Receita financeira	41	627	1.714	233	78.968	28.702	104.196	21.411	140.877
Despesa financeira	41	(3.925)	(11.291)	(23)	(84.337)	(24.218)	(75.932)	(26.564)	(142.850)
Resultado financeiro	41	(3.298)	(9.577)	210	(5.369)	4.484	28.264	(5.153)	(1.973)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		128.783	336.624	129.837	334.654	172.067	468.427	183.024	487.590
Imposto de renda e contribuição social									
Correntes	34	12	-	279	-	(40.322)	(119.204)	(36.020)	(117.327)
Diferidos	16/34	614	(526)	(158)	1.345	5.659	8.546	(9.786)	(14.641)
Total de imposto de renda e contribuição social	34	626	(526)	121	1.345	(34.663)	(110.658)	(45.806)	(131.968)
Lucro líquido do período		129.409	336.098	129.958	335.999	137.404	357.769	137.218	355.622
Atribuível a:									
Acionistas/ sócios da Rodobens		129.409	336.098	129.958	335.999	129.409	336.098	129.958	335.999
Participação dos acionistas/ sócios não controladores		-	-	-	-	7.995	21.671	7.260	19.623
		129.409	336.098	129.958	335.999	137.404	357.769	137.218	355.622
Resultado por ação									
Básico e diluído (R\$ por ação)	33	0,1353	0,3520	0,1363	0,3523	0,1353	0,3520	0,1363	0,3523

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 findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Lucro líquido do período	129.409	336.098	129.958	335.999	137.404	357.769	137.218	355.622
Outros componentes do resultado abrangente								
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado:								
Valor justo decorrente de combinação de negócios	(d)	208	-	-	-	208	-	-
Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre <i>hedge accounting</i> nas investidas	(e)	4.221	(7.192)	(19.447)	4.286	3.617	(7.192)	(19.608)
Total do resultado abrangente do período	<u>133.630</u>	<u>339.858</u>	<u>122.766</u>	<u>316.552</u>	<u>141.690</u>	<u>361.594</u>	<u>130.026</u>	<u>336.014</u>
Atribuível a:								
Acionistas/ sócios da Rodobens	133.630	339.858	122.766	316.552	133.695	339.858	122.766	316.552
Participação dos acionistas/ sócios não controladores					7.995	21.736	7.260	19.462
	<u>133.630</u>	<u>339.858</u>	<u>122.766</u>	<u>316.552</u>	<u>141.690</u>	<u>361.594</u>	<u>130.026</u>	<u>336.014</u>

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 findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Atribuível aos acionistas/sócios da Rodobens										
Nota	Capital social	Ações em tesouraria	Ajustes de avaliação patrimonial	Reservas de lucros			Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	Total do patrimônio líquido
				Legal	Estatutária	Retenção de lucros				
Em 31 de dezembro de 2021	540.456	(763)	(21.767)	84.472	41.027			643.425	78.950	722.375
Redução de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.412)	(18.412)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	336.098	336.098	21.671	357.769
Participação no resultado abrangente das controladas	-	-	3.760	-	-	-	-	3.760	65	3.825
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(11.000)	(11.000)	(2.117)	(13.117)
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(924)	(924)
Redução de participação de acionistas não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
Em 31 de dezembro de 2020	524.380	(763)	(415)	62.285	78.657	55.119		719.263	72.746	792.009
Aumento de capital	16.076	-	-	-	-	-	-	16.076	-	16.076
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	335.999	335.999	19.623	355.622
Participação no resultado abrangente das controladas	-	-	(19.447)	-	-	-	-	(19.447)	(161)	(19.608)
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	(78.657)	(55.119)	(250.757)	(384.533)	(3.437)	(387.970)
Distribuição de juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(24.800)	(24.800)	(1.365)	(26.165)
Em 30 de setembro de 2021	540.456	(763)	(19.862)	62.285	-	-	60.442	642.558	87.406	729.964

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 findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais					
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		336.624	334.654	468.427	487.590
Ajustes					
Depreciação e amortização	20 e 21	-	-	37.717	53.191
Depreciação sobre direito de uso	22	4	-	19.881	19.224
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível		-	-	6.327	(32.379)
Resultado de participações societárias	19	(364.804)	(353.826)	(10.272)	(11.377)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	37	-	-	4.052	2.342
Reversão para perdas de garantias	38	-	-	-	(25)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	38	-	-	(23)	4.030
Provisão para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	10	-	-	42.261	29.209
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	38	-	-	1.030	425
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas		9.805	(10.745)	(72.406)	(103.274)
Apropriação de encargos sobre arrendamento	22	1	-	6.949	2.879
Provisões (reversões) com ações judiciais	38	45	(2.096)	365	29
Provisões de perdas de grupos de consórcio	38	-	-	10.359	16.097
Reversões de participação no lucro		(965)	-	(8.151)	-
Valor justo de derivativos		-	7.240	10.633	3.822
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	21	-	-	41	(437)
Reversão para perdas de imóveis, veículos e outros bens retomados	15 (vii)	(300)	-	(1.996)	-
Provisão para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	15 (vi)	-	-	3.500	-
Reversão para perdas de outros ativos	15 (iv)	-	-	(148)	-
		(19.590)	(24.773)	518.546	471.346
Variações nos ativos					
Contas a receber		-	-	51.885	(40.576)
Operações de crédito		-	-	(717.373)	(880.185)
Estoques		-	-	(134.445)	(200.768)
Contas correntes - fabricantes		-	-	21.744	(60.181)
Demais contas a receber e outros ativos		(351)	(1.036)	(49.669)	(11.624)
Tributos a recuperar		(943)	(3.429)	(1.915)	(17.124)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos		(10.879)	11.201	306.798	171.145
Partes relacionadas		96.360	52.329	-	-
Depósitos judiciais		20	395	(1.891)	(1.631)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos		-	-	(34.260)	(8.555)
Alienações de imobilizados de arrendamentos		-	-	-	727
		84.207	59.460	(559.126)	(1.048.772)
Variações passivos					
Adiantamento de clientes		(1.599)	(61)	(9.027)	7.338
Fornecedores		(101)	(1.039)	(57.588)	16.740
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo		-	-	138.595	741.976
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	191.761	47.755
Salários e encargos sociais		1.414	2.091	13.091	25.027
Credores diversos		-	-	(5.901)	(2.572)
Tributos a recolher		(1.320)	(1.654)	(5.073)	14.879
Demais contas a pagar e outros passivos		(346)	2.062	(5.657)	(18.403)
		(1.952)	1.399	260.201	832.740
Caixa gerado pelas operações					
		62.665	36.086	219.621	255.314
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos					
Juros pagos		-	-	(130.007)	(123.485)
Juros pagos sobre arrendamento	22	(6.211)	(2.745)	(8.998)	(4.349)
		-	-	(6.774)	(6.358)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais					
		56.454	33.341	73.842	121.122
Fluxos de caixa das atividades de investimentos					
Adições em ativos intangíveis	20	(14)	-	(22.467)	(15.989)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	21	-	-	(22.577)	(16.702)
Aquisições de investimentos		-	-	(11.084)	(26.937)
Baixa de investimentos		-	-	(176)	405
Dividendos e juros sobre o capital recebidos		-	-	10.000	6.501
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível		-	-	8.693	24.480
		(14)	-	(37.611)	(28.242)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos					
		(14)	-	(37.611)	(28.242)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos					
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos		(54.238)	-	(58.666)	(51.404)
Aumento do capital social		-	16.076	-	16.076
Redução de capital de acionistas não controladores		-	-	(18.412)	-
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos		-	-	(652)	5.085
Captações de empréstimos, financiamentos		-	-	46.459	11.955
Pagamentos de empréstimos, financiamentos		-	(117.089)	(64.665)	(175.832)
Pagamentos de arrendamentos	22	(4)	-	(18.783)	(14.706)
Pagamentos (recebimento) de derivativos		-	30.462	1.804	34.150
		(54.242)	(70.551)	(112.915)	(174.676)
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos					
		(54.242)	(70.551)	(112.915)	(174.676)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa					
		2.198	(37.210)	(76.684)	(81.796)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período					
	6	2.504	38.185	248.014	325.038
Caixa e equivalentes de caixa no final do período					
	6	4.702	975	171.330	243.242

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

Rodobens S.A

Demonstração do valor adicionado

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Receitas				
Vendas de mercadorias, produtos e serviços	-	-	4.410.602	3.651.385
Intermediação financeira	-	-	317.636	206.135
Outras receitas	(126)	(4.932)	192.608	111.048
Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	-	-	(46.290)	(29.272)
	<u>(126)</u>	<u>(4.932)</u>	<u>4.874.556</u>	<u>3.939.296</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Despesas de intermediação financeira	-	-	(262.916)	(75.819)
Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos	-	-	(3.065.120)	(2.489.820)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(3.536)	(2.451)	(367.163)	(302.148)
Perda / recuperação de valores ativos	301	1.794	328	(1.726)
Provisão de contingência	(45)	2.095	(1.884)	1.169
Condenação cível e tributária.	(10)	(43)	(5.159)	(4.189)
Provisão perdas/gastos grupo de consórcio e recuperação de bens	-	-	(11.389)	(16.523)
	<u>(3.290)</u>	<u>1.395</u>	<u>(3.713.303)</u>	<u>(2.889.056)</u>
Valor adicional bruto	(3.416)	(3.537)	1.161.253	1.050.240
Depreciação, amortização e exaustão	(4)	-	(57.598)	(62.061)
Valor adicionado líquido produzido	<u>(3.420)</u>	<u>(3.537)</u>	<u>1.103.655</u>	<u>988.179</u>
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de participações societárias	364.804	353.826	10.272	11.377
Receitas financeiras	1.797	91.107	106.656	185.482
	<u>366.601</u>	<u>444.933</u>	<u>116.928</u>	<u>196.859</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u><u>363.181</u></u>	<u><u>441.396</u></u>	<u><u>1.220.583</u></u>	<u><u>1.185.038</u></u>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	8.815	8.523	199.332	200.120
Benefícios	193	54	23.902	22.546
F.G.T.S	247	69	13.104	12.298
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	6.394	2.944	248.827	246.547
Estaduais	-	-	260.650	129.826
Municipais	3	7	20.109	17.353
Outros impostos e taxas	92	632	10.568	10.950
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	11.193	93.128	69.276	162.134
Aluguéis	52	23	7.899	7.128
Outras	94	17	9.147	20.514
Remuneração de Capitais Próprios				
Juros sobre o capital próprio	11.000	24.800	13.117	26.165
Dividendos	-	250.757	924	254.194
Lucros retidos do período	325.098	60.442	322.057	60.442
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	-	-	21.671	14.821
Valor adicionado distribuído	<u><u>363.181</u></u>	<u><u>441.396</u></u>	<u><u>1.220.583</u></u>	<u><u>1.185.038</u></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	Endereço da Sede das Controladas
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda. Banco Rodobens S.A.	Avenida Andrômeda, Nº 885, Sala 2019, CEP: 06.473-000, Barueri - SP Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 56, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Br Negócios e Participações Ltda.	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 57, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Rua Gomes de Carvalho, 1306, 4º andar, Conj. 41, Ed. Business Center, CEP: 04.547-005, São Paulo - SP
BrQualy Participações Ltda. CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda. Conbr Administradora de Consórcios Ltda. HRB Comércio de Veículos Ltda.	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Sala 3, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco B, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto - SP Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 57, Parte A, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda. Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda. Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda. Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda. Rodobens Automóveis Salvador Ltda. Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda. Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Sala 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, S. J. Rio Preto - SP Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 66, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. Rodobens Locadora de Veículos Ltda. R.N.D Marketplace Ltda. Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda. Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda. Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda. Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A. Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP Rua Casemiro de Abreu, Nº 470B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto - SP Avenida Luis Viana Filho, Nº 6864B, Pituçu, CEP: 41.741-590, Salvador - BA
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	Rua Estado Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, Térreo, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, Bloco C, Parte D, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes - PE Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Lagoa, CEP: 76.820-005, Porto Velho - RO Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuçu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana - BA Avenida Mario Andreazza, 867, Parte B, Jd. São Marcos, CEP 15081490, S. J. Rio Preto - SP 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 26 de caminhões e ônibus da marca Mercedes Benz e 19 de automóveis das marcas Toyota, Mercedes Benz e Hyundai, além de contar com uma rede de 429 concessionárias parceiras.

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 45 concessionárias próprias, sendo 26 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 2021 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 2021 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 2021.

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 04 de novembro de 2022.

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 2022 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento e a Companhia as avaliará 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 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.

	30.09.2022				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	3.760.606	914.673	-	(149.460)	4.525.819
Custo	<u>(3.175.973)</u>	<u>(349.790)</u>	<u>-</u>	<u>112.082</u>	<u>(3.413.681)</u>
Resultado bruto	<u>584.633</u>	<u>564.883</u>	<u>-</u>	<u>(37.378)</u>	<u>1.112.138</u>
Despesas com vendas	<u>(128.243)</u>	<u>(147.141)</u>	<u>-</u>	<u>16.202</u>	<u>(259.182)</u>
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	873.686	4.309.069	931.900	(394.358)	5.720.297
Patrimônio líquido	646.415	1.237.377	972.282	(1.813.610)	1.042.464

	30.09.2021				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	3.074.215	728.941	-	(56.334)	3.746.822
Custo	<u>(2.558.460)</u>	<u>(173.991)</u>	<u>-</u>	<u>41.725</u>	<u>(2.690.726)</u>
Resultado bruto	<u>515.755</u>	<u>554.950</u>	<u>-</u>	<u>(14.609)</u>	<u>1.056.096</u>
Despesas com vendas	<u>(109.809)</u>	<u>(101.593)</u>	<u>-</u>	<u>14.553</u>	<u>(196.849)</u>
Margem de contribuição	<u>405.946</u>	<u>453.357</u>	<u>-</u>	<u>(56)</u>	<u>859.247</u>
Despesas administrativas					(413.438)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					32.377
Resultado de participações societárias					11.377
Resultado operacional					<u>489.563</u>
Resultado financeiro líquido					(1.973)
Imposto de renda e contribuição social					(131.968)
Resultado líquido do período					<u>355.622</u>
Ativos totais	1.533.172	4.764.239	1.902.854	(2.162.698)	6.037.567
Passivos totais	941.695	3.515.635	1.260.296	(410.023)	5.307.603
Patrimônio líquido	591.477	1.248.604	642.559	(1.752.675)	729.965

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 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 intermediárias em relação as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia a expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros de valor justo, risco de taxa de juros de fluxo de caixa e risco de preço), risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global da Companhia se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia. 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 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 está exposta 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 103,7% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,46% a 2,30% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

A Gestão de Finanças da Companhia considera 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 possui 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 possui captação de empréstimos em moeda estrangeira conforme demonstrado na nota explicativa 24. Com o objetivo de evitar a exposição a variação cambial, a Companhia contratou instrumentos financeiros derivativos (*swap*) em conjunto com a operação de captação, com essa estratégia, a Companhia entende que não há exposição a risco cambial relacionado a esta operação.

b. Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a Companhia incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhem em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é administrado corporativamente, sendo principalmente proveniente de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e instituições financeiras, bem como de exposições de crédito a clientes do varejo.

Para bancos e instituições financeiras, alocamos os recursos da Companhia em entidades com baixo risco de crédito, priorizando, nesta ordem, segurança, liquidez e rentabilidade.

Com relação às contas a receber e operações de crédito, a Companhia restringe 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.

As perdas por redução ao valor recuperável sobre ativos financeiros reconhecidas no resultado foram as seguintes:

	30.09.2022	30.09.2021
Provisão para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber (nota explicativa 37)	4.052	2.342
Provisão para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (nota explicativa 10)	42.261	29.209
Provisões de perdas de grupos de consórcio (nota explicativa 38)	10.359	16.097

c. Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelas entidades operacionais da Companhia em conjunto com sua administração e reportada à Gestão de Finanças da Companhia. Este departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia 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 não quebre 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).

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 seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 30 de setembro de 2022, 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	Acima de quatro anos
Saldo total a pagar						
Empréstimos e financiamentos	103.818	152.033	15.189	15.251	103.608	17.985
Fornecedores	378	378	378	-	-	-
Partes relacionadas	800.890	800.890	800.890	-	-	-
Total	905.086	953.301	816.457	15.251	103.608	17.985

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
Saldo total a pagar						
Passivo de arrendamento	115.359	142.975	31.293	31.222	43.164	37.296
Empréstimos e financiamentos	299.132	361.395	192.615	43.797	106.119	18.865
Fornecedores	163.723	163.723	163.723	-	-	-
Partes relacionadas	990.954	990.954	990.954	-	-	-
Depósitos	1.838.667	2.268.070	740.063	783.321	403.538	341.148
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.138.480	1.333.666	638.448	483.906	169.234	42.078
Obrigações por empréstimos e repasses	<u>369.760</u>	<u>381.986</u>	<u>121.539</u>	<u>96.985</u>	<u>132.827</u>	<u>30.635</u>
Total	<u>4.916.075</u>	<u>5.642.769</u>	<u>2.878.635</u>	<u>1.439.231</u>	<u>854.882</u>	<u>470.022</u>

4.2 Gestão de capital

Os objetivos da Companhia 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, 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 monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida expressa como percentual do capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de 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 em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	103.818	99.678	302.349	332.155
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(4.702)	(2.504)	(171.330)	(248.014)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	(7.346)	(2.031)	(391.954)	(400.872)
Dívida líquida para fins de gestão de capital	91.770	95.143	(260.935)	(316.731)
Total do patrimônio líquido	972.283	643.425	1.042.464	722.375
Total do capital	1.064.053	738.568	781.529	405.644
Índice de alavancagem financeira - %	8,62	12,88	(33,39)	(78,08)

- (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.

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Reconciliação de Aplicações financeiras e Títulos e Valores Mobiliários				
Total de aplicações financeiras e títulos valores mobiliários (Nota explicativa 7)	13.456	2.031	1.031.851	1.264.496
(-) Debêntures privadas conversíveis (Rodobens S.A.)	(6.110)	-	(6.110)	-
(-) Banco Rodobens				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	(406.761)	(382.660)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	(59.780)
Letras Financeiras - LF	-	-	(16.732)	(15.307)
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	(18.225)	-
Fundos de investimento	-	-	(192.069)	(405.877)
	7.346	2.031	391.954	400.872

4.3 Análise de sensibilidade para exposição a taxa de juros

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

4.3.1 Banco Rodobens

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.

30.09.2022							
Componentes	Saldo em 30.09.2022	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+ 50%)	(+ 25%)	(- 25%)	(- 50%)
Caixa	661.074	365	632.491	(20.653)	(10.618)	11.253	23.201
Carteira Pré	2.316.696	365	2.324.728	(131.922)	(67.857)	71.996	148.518
Carteira IPCA	509.506	365	482.201	(16.683)	(8.486)	8.791	17.903
Carteira IGPM	25.807	365	26.220	(943)	(480)	498	1.015
Carteira TR	19.009	365	18.085	(920)	(472)	497	1.022
Carteira DI	39.341	365	39.717	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(2.984.286)	365	(2.980.467)	74.777	38.424	(40.675)	(83.804)
Swap	(22.418)	Não se aplica	(13.726)	51.701	26.872	(29.159)	(60.888)
Valores MtM com Stress				(+ 50%)	(+ 25%)	(- 25%)	(- 50%)
Caixa				611.838	621.873	643.745	655.692
Carteira Pré				2.192.807	2.256.871	2.396.724	2.473.246
Carteira IPCA				465.517	473.714	490.992	500.104
Carteira IGPM				25.277	25.740	26.718	27.235
Carteira TR				17.165	17.613	18.582	19.107
Carteira DI				39.717	39.717	39.717	39.717
Passivo Oneroso				(2.905.690)	(2.942.044)	(3.021.142)	(3.064.272)
Swap				37.975	13.146	(42.885)	(74.614)
31.12.2021							
Componentes	Saldo em 31.12.2021	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+ 50%)	(+ 25%)	(- 25%)	(- 50%)
Caixa	892.278	365	869.421	(18.092)	(9.278)	9.779	20.102
Carteira Pré	2.217.870	365	1.904.804	(98.396)	(50.482)	53.262	109.538
Carteira IPCA	308.047	365	293.694	(8.641)	(4.384)	4.517	9.172
Carteira IGPM	31.792	365	33.060	(800)	(405)	415	840
Carteira TR	27.768	365	26.184	(1.044)	(532)	554	1.133
Carteira DI	52.957	365	53.746	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(2.691.005)	365	(2.693.399)	54.722	28.061	(29.571)	(60.777)
Swap	(18.664)	Não se aplica	(13.655)	14.303	7.361	(7.816)	(16.123)
Valores MtM com Stress				(+ 50%)	(+ 25%)	(- 25%)	(- 50%)
Caixa				851.329	860.143	879.200	889.523
Carteira Pré				1.806.408	1.854.322	1.958.065	2.014.342
Carteira IPCA				285.053	289.310	298.211	302.867
Carteira IGPM				32.260	32.655	33.475	33.900
Carteira TR				25.141	25.652	26.739	27.317
Carteira DI				53.746	53.746	53.746	53.746
Passivo Oneroso				(2.638.676)	(2.665.338)	(2.722.970)	(2.754.175)
Swap				648	(6.294)	(21.471)	(29.779)

4.3.2 Demais negócios

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

Com relação aos empréstimos em moeda estrangeira, a Companhia utiliza instrumentos financeiros derivativos (*swap*) para proteger as dívidas tomadas em moeda estrangeira – Loan 4131. Desta forma, o impacto em resultado para variações de moeda estrangeira (USD e EUR) é zero (antes dos impostos). 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.

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.

30.09.2022						
	5,4066 Saldo em 30.09.2022	US\$ fech. Cenário Base	Análise de Sensibilidade - US\$			
			(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Empréstimos e financiamentos (moeda estrangeira)	(27.207)	33	(6.760)	(13.553)	6.826	13.620
Derivativos (Ponta Ativa)	27.207	(33)	6.760	13.553	(6.826)	(13.620)
	Saldo em 30.09.2022	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa e equivalentes/TVM	535.997	74.540	93.174	111.809	55.905	37.270
Empréstimos/financiamentos (moeda nacional) - CDI +	(267.306)	(42.988)	(52.365)	(61.742)	(33.611)	(24.234)
Empréstimos/financiamentos (moeda nacional) - taxa pré	(4.619)	(693)	(867)	(1.040)	(520)	(347)
Derivativos (Ponta Passiva)	(31.409)	(4.837)	(5.932)	(7.027)	(3.741)	(2.646)
			34.010	42.000	18.033	10.043

31.12.2021						
	5,5805 Saldo em 31.12.2021	US\$ fech. Cenário Base	Análise de Sensibilidade - US\$			
			(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Empréstimos e Financiamentos (moeda estrangeira)	(66.162)	(231)	(16.829)	(33.428)	16.367	32.965
Derivativos (Ponta Ativa)	66.162	231	16.829	33.428	(16.367)	(32.965)
	Saldo em	Cenário	(+)	(+)	(-)	(-)
	31.12.2021	Base	25%	50%	25%	50%
Caixa e Equivalentes/TVM	620.231	71.327	89.158	106.990	53.495	35.663
Empréstimos/Financiamentos (moeda nacional) - CDI +	(253.823)	(34.765)	(42.206)	(49.647)	(27.324)	(19.883)
Derivativos (Ponta Passiva)	(53.837)	(6.828)	(8.392)	(9.956)	(5.263)	(3.699)
			<u>38.560</u>	<u>47.387</u>	<u>20.908</u>	<u>12.081</u>

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.

Os valores justos dos ativos e passivos são mensurados de acordo com a hierarquia de valor justo abaixo:

- **(Nível 1)** - Preços negociados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos idênticos ou passivos;
- **(Nível 2)** - *Inputs* diferentes dos preços negociados em mercados ativos incluídos no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços); e
- **(Nível 3)** - *Inputs* para o ativo ou passivo que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2022
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	13.057	20.971
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	(16)	-	(27.163)	(22.433)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários					
- Letras do Tesouro Nacional - LTN	1	-	-	406.761	382.660
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	-	-	-	59.780
- Debêntures Privadas Conversíveis	3	6.110	-	6.110	-
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	229	35	13.921	9.754
- Depósito a prazo com garantia especial - DPGE	1	-	32	-	4.652
- Outros Fundos	1	1.719	474	140.300	184.166
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	1.233	518	138.273	244.374
- Letras Financeiras - LF	1	4.165	972	281.037	351.159
- Letras Financeiras Sênior Nível II	1	-	-	9.684	11.854
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	804	776
- Over 1 dia	2	3.754	1.514	104.559	155.201
- Tesouraria	1	-	-	4.209	18
		11.100	3.545	692.787	961.954
Operações de crédito	2	-	-	645.887	145.638
Depósitos	2	-	-	-	209.993
Recursos de aceites e emissão de títulos	2	-	-	376.724	356.699

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Ativos (passivos) ao custo amortizado				
Caixa e equivalentes de caixa	948	990	62.566	92.809
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	34.957	15.309
Contas a receber de clientes	-	-	183.524	234.650
Títulos e créditos a receber	-	-	9.239	11.274
Operações de crédito	-	-	2.277.014	2.102.151
Créditos com grupos de consórcio	-	-	35.517	44.452
Conta correntes com fabricantes	-	-	221.549	243.293
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	160.280	132.061
Depósitos judiciais	1.270	1.290	74.839	72.948
Partes relacionadas (ativo)	910	34.359	818	167
Outros ativos	11.746	9.918	518.222	450.516
	14.874	46.557	3.578.525	3.399.630
Fornecedores				
Fornecedores	(378)	(479)	(163.723)	(221.311)
Empréstimos e financiamentos	(103.818)	(99.678)	(299.132)	(319.985)
Depósitos	-	-	(1.838.667)	(1.950.293)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(369.760)	(329.532)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	(1.515.204)	(1.303.418)
Passivo de arrendamento	(31)	-	(115.359)	(89.314)
Partes relacionadas (passivo)	(800.890)	(983.242)	(990.954)	(1.037.537)
Outros passivos	(21)	(367)	(20.233)	(27.598)
	(905.138)	(1.083.766)	(5.313.032)	(5.278.988)
	(890.264)	(1.037.209)	(1.734.507)	(1.879.358)
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado				
Caixa e equivalentes de caixa	3.754	1.514	108.764	155.205
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	13.456	2.031	590.133	806.747
Operações de crédito	-	-	645.887	145.638
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	26.462	10.536
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	13.057	20.971
	17.210	3.545	1.384.303	1.139.097
Depósitos				
Depósitos	-	-	-	209.993
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	376.724	356.699
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	-	-	(27.163)	(22.433)
	-	-	349.561	544.259
	17.210	3.545	1.733.864	1.683.356
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	406.761	442.440
	-	-	406.761	442.440

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Caixa e bancos	40	38	5.286	12.043
Aplicações financeiras equivalentes a caixa				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	171	952	1.061	913
- Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	737	-	29.719	53.854
- Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	26.500	25.999
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	3.754	1.514	104.559	155.201
- Tesouraria	-	-	4.205	4
	<u>4.702</u>	<u>2.504</u>	<u>171.330</u>	<u>248.014</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 105,5% (31.12.2021 – 108,4%) 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 101,7% (31.12.2021 – 100,6%) 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 78% do CDI em 30 de setembro de 2022 (31.12.2021 – 70,9% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 13,55% do DI em 30 de setembro de 2022 (31.12.2021 – 8,95% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	406.761	382.660
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	-	-	-	59.780
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	16.732	15.307
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR (v)	-	-	18.225	-
Debêntures privadas conversíveis	6.110	-	6.110	-
Fundos de investimento (iv)				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	229	35	13.921	9.754
- Depósito a prazo com garantia especial - DPGE	-	32	-	4.652
- Outros Fundos	1.719	474	140.300	184.166
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	1.233	518	138.273	244.374
- Letras Financeiras - LF	4.165	972	281.037	351.159
- Letras Financeiras Sênior Nível II	-	-	9.684	11.854
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	804	776
- Tesouraria	-	-	4	14
	<u>13.456</u>	<u>2.031</u>	<u>1.031.851</u>	<u>1.264.496</u>
Circulante	<u>7.346</u>	<u>2.031</u>	<u>650.039</u>	<u>806.749</u>
Não circulante	<u>6.110</u>	<u>-</u>	<u>381.812</u>	<u>457.747</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2021 – 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 5,17%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 105,5% (31.12.2021 – 108,4%) 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 - Companhia

A Companhia contratou operações 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.

Para equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, a Companhia adotou em 2019 a contabilidade de hedge (*hedge accounting*). O valor de referência (*notional*) do contrato de *swap*, em aberto em 31 de dezembro de 2020, correspondia a US\$ 25.000 (vinte e cinco milhões de dólares). A Companhia liquidou essa operação em junho de 2021, apurando ganho líquido de R\$ 30.462.

b. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

Consolidado									
30.09.2022									
	<u>Objeto do Hedge</u>			<u>Saldos a receber</u>	<u>Saldos a pagar</u>	<u>Receita financeira</u>	<u>Despesa financeira</u>	<u>Receita intermediação financeira</u>	<u>Resultado Despesa intermediação financeira</u>
	<u>Valor referencial</u>	<u>Empréstimos em moeda estrangeira</u>	<u>Operações de crédito e DPGE</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>				
Hedge de valor justo									
Valor instrumentos financeiros derivativos (i)	30.000	27.207	-	-	(4.024)	-	(16.348)	-	-
Valor justo dos instrumentos derivativos (i)	-	-	-	-	-	838	-	-	-
Valor justo dos instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)	<u>1.034.433</u>	<u>-</u>	<u>1.022.610</u>	<u>13.057</u>	<u>(23.139)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.571</u>	<u>(8.817)</u>
Saldo em 30 de setembro de 2022	<u><u>1.064.433</u></u>	<u><u>27.207</u></u>	<u><u>1.022.610</u></u>	<u><u>13.057</u></u>	<u><u>(27.163)</u></u>	<u><u>838</u></u>	<u><u>(16.348)</u></u>	<u><u>10.571</u></u>	<u><u>(8.817)</u></u>
Circulante				<u>8.000</u>	<u>5.543</u>				
Não circulante				<u><u>5.057</u></u>	<u><u>21.620</u></u>				

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 30 de setembro de 2022
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

Consolidado									
31.12.2021									
	<u>Objeto do Hedge</u>			<u>Saldos a receber</u>	<u>Saldos a pagar</u>			<u>Receita intermediação financeira</u>	<u>Resultado Despesa intermediação financeira</u>
	<u>Valor referencial</u>	<u>Empréstimos em moeda estrangeira</u>	<u>Operações de crédito e DPGE</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Receita financeira</u>	<u>Despesa financeira</u>		
Hedge de fluxo de caixa									
Contratos de instrumentos financeiros derivativos (i)	-	-	-	-	-	575	(1.759)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>575</u>	<u>(1.759)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Hedge de valor justo									
Valor instrumentos financeiros derivativos (i)	52.000	66.162	-	12.326	-	41.564	(84.513)	-	-
Valor justo dos instrumentos derivativos (i)	-	-	-	-	-	10.686	(13.231)	-	-
Valor justo dos instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)	727.907	-	712.331	8.645	(22.433)	-	-	23.505	(16.279)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>779.907</u>	<u>66.162</u>	<u>712.331</u>	<u>20.971</u>	<u>(22.433)</u>	<u>52.250</u>	<u>(97.744)</u>	<u>23.505</u>	<u>(16.279)</u>
Circulante				16.526	4.296				
Não circulante				<u>4.445</u>	<u>18.137</u>				

- (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 2022, as operações em aberto montam EUR\$ 5.268 (cinco milhões e duzentos e sessenta e oito mil Euros), de valor *nocional*.

No período findo em 30 de setembro de 2022, houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 1.804 (Período findo em 30 de setembro de 2021 – R\$ 35.000).

A valorização dos contratos foi feita com base no valor da “curva”, cuja diferença para o correspondente valor de mercado 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 2022, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 909.350. 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 findo em 30 de setembro de 2022 houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 207 (30.09.2021 – perda líquida de R\$ 11.477).

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	
	30.09.2022	31.12.2021
Duplicatas a receber (a)	197.507	247.519
Cheques em cobrança	478	2
Perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	(14.461)	(12.871)
	183.524	234.650

- (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	
	30.09.2022	31.12.2021
A vencer	163.798	218.110
Vencidas até 30 dias	12.164	11.051
Vencidas de 31 a 60 dias	3.315	3.931
Vencidas de 61 a 90 dias	2.568	1.536
Vencidas de 91 a 180 dias	4.710	2.882
Vencidas há mais de 180 dias	10.952	10.009
	197.507	247.519

- (b) Para atender as mudanças determinadas pelo 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 estimadas em créditos de liquidação duvidosa apresentaram as seguintes movimentações:

	Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021
Saldo em 1º de janeiro	12.871	11.358
Perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	4.052	2.342
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o período como incobráveis	(2.462)	(1.427)
Saldo final no período	14.461	12.273

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Empréstimos e títulos descontados	221.970	120.489
Financiamentos de veículos e outros bens	2.572.487	2.023.901
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(8.009)	(10.258)
Financiamento imobiliário	76.458	89.359
Arrendamento mercantil financeiro	9.572	3.055
Outros créditos	132.002	96.783
Provisão sobre operações de crédito	<u>(81.579)</u>	<u>(75.540)</u>
	2.922.901	2.247.789
Circulante	<u>1.090.317</u>	<u>745.501</u>
Não circulante	<u>1.832.584</u>	<u>1.502.288</u>

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.

As perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito do Banco Rodobens ocorrem em função da qualidade creditícia do devedor, da qual adota um modelo preditivo considerando como principais componentes a multiplicação dos fatores para cada contrato da carteira. São eles: (i) probabilidade de default no pagamento (PD); (ii) saldo devedor do cliente no momento do *default* (EAD); e (iii) percentual de perda efetiva após ações de recuperação do saldo em default (LGD). Assim os parâmetros PD e LGD são obtidos através de análise histórica de comportamento. Caso ocorram indícios antecipados de irrecuperabilidade do crédito, ocorre o agravamento do montante provisionado.

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	47.073	43.756	42.497	16.497	35.369	34.651	2.127	221.970
Financiamentos de veículos e outros bens	86.295	162.170	240.228	391.685	1.423.611	259.099	9.399	2.572.487
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(36)	(232)	(754)	(2.173)	(5.310)	496		(8.009)
Financiamento imobiliário	624	10.307	11.307	3.036	9.946	22.787	18.451	76.458
Arrend. mercantil financeiro	342	665	964	1.690	5.235	676	-	9.572
Outros créditos	<u>17.094</u>	<u>24.555</u>	<u>15.895</u>	<u>9.522</u>	<u>7.808</u>	<u>56.816</u>	<u>312</u>	<u>132.002</u>
Total 30.09.2022	<u>151.392</u>	<u>241.221</u>	<u>310.137</u>	<u>420.257</u>	<u>1.476.659</u>	<u>374.525</u>	<u>30.289</u>	<u>3.004.480</u>
Total 31.12.2021	<u>67.953</u>	<u>136.171</u>	<u>190.631</u>	<u>362.308</u>	<u>1.133.341</u>	<u>373.076</u>	<u>59.849</u>	<u>2.323.329</u>

10.1 Movimentação das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

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

	Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021
Saldo no início do período	75.540	69.928
Constituição líquida das reversões no período	42.261	25.480
Créditos baixados para prejuízo	(36.222)	(29.309)
Saldo no final do período	81.579	66.099

11 Estoques

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Veículos nacionais novos	388.950	269.370
Veículos nacionais usados	86.741	80.681
Veículos importados novos	4.038	6.122
Peças, acessórios e pneus	101.956	88.679
Combustíveis e lubrificantes	6.909	6.700
Veículos de arrendamento retornados	8.719	9.845
<i>Impairment</i> de peças, acessórios e pneus (i)	(4.552)	(4.575)
Outros	8.579	7.599
	601.340	464.421

- (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 identificado a necessidade de ajuste de *impairment* sobre alguns itens de peças, acessórios e pneus que apresentaram baixo giro e redução de seu valor recuperável.

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Mercedes Benz - veículos comerciais	213.648	237.065
Mercedes Benz - automóveis	4.072	4.130
Hyundai - automóveis	2.338	1.961
Toyota do Brasil	1.491	137
	221.549	243.293
Circulante	33.051	48.666
Não circulante	188.498	194.627

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, 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.

13 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	56.963	47.878
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	-	7.616	273	11.785
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	584	104	1.153
Programa de integração social - PIS	-	-	29	120
Outros	61	26	3.644	2.835
	61	8.226	61.013	63.771
Circulante	61	8.226	10.006	32.520
Não circulante	-	-	51.007	31.251

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 30 de setembro de 2022, R\$ 49.541 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, também foi solicitado ao fisco pedido de habilitação de parte dos créditos referentes à competência 2011 a 2014 no montante de R\$ 8.541, conforme ao Art.73 do RICMS-SP, parte deste saldo já foi homologado no montante de R\$ 4.786, estando em negociação com expectativa de venda à terceiros no curto prazo. 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 2022, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 39.608 (No ano de 2021 - R\$ 44.775) (Nota 19 (a) que gerou o montante de R\$ 5.942 (No ano de 2021- R\$ 6.716) 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 BrQualy 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	
	30.09.2022	31.12.2021
Cotas de consórcio adquiridas	183.823	141.465
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	4.044	2.153
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(1.125)	(1.021)
	186.742	142.597
Circulante	117.310	47.660
Não circulante	69.432	94.937

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Créditos com terceiros (i)	21	29	67.619	63.641
Despesas antecipadas	11.430	9.171	20.088	19.407
Adiantamentos a fornecedores	-	-	50.542	22.631
Adiantamentos a terceiros	-	-	13.583	7.062
Ações judiciais (ii)	-	-	26.116	25.553
Taxa de administração de consórcios a receber (iv)	-	-	4.023	2.467
Custos incrementais sobre venda de consórcios (v)	-	-	291.248	270.061
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(16.809)	(13.309)
Outros créditos - Banco Rodobens (iii)	-	-	51.621	25.125
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(1.525)	(1.377)
Imóveis e veículos retomados - (vi)	695	1.872	10.405	58.368
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(61)	(2.057)
Outros bens	-	-	12.557	4.754
Contas a receber diversas	295	718	11.716	29.255
	12.441	11.790	541.123	511.581
Circulante	12.273	11.742	340.286	224.622
Não circulante	168	48	200.837	286.959

- (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 à ação tributária da Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. que transitou em julgado e se encontra em fase de execução, cujo valor é estimado e atualizado pela administração, com base na opinião de seus consultores jurídicos;
- (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, 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

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Créditos tributários diferidos				
No ativo não circulante				
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:				
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	34.019	23.025
Diferenças temporárias:				
Perdas de créditos	-	-	22.444	17.038
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-	43.477	40.588
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	17.013	11.997
Provisões de contingências	328	313	15.789	16.195
Provisão sobre participação nos lucros	1.662	2.024	11.729	13.560
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	17.606	22.500
Diferimento taxa de administração de Consórcios e custos incrementais	-	-	30.824	36.660
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	-	102	4.344	4.781
Outros	55	126	20.112	22.505
	2.045	2.565	217.357	208.849
Saldos compensáveis de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias	(23)	(18)	(69.894)	(65.779)
	2.022	2.547	147.463	143.070
Débitos tributários diferidos				
No passivo não circulante				
Imposto de renda e contribuição social diferidos:				
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	64.709	62.061
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	239	4.145
Outros	23	18	14.264	8.515
	23	18	79.212	74.721
Saldos compensáveis de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias	(23)	(18)	(69.894)	(65.779)
	-	-	9.318	8.942

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.

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	
	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021
Prejuízo fiscal	46.852	46.681	144.0071	185.273
Base negativa CSLL	56.215	52.869	153.936	186.930
Efeito tributário	16.772	16.428	49.872	63.142

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.

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.

	<u>Consolidado</u>	
	30.09.2022	31.12.2021
Créditos com os grupos devedores - encerrados	73.201	69.277
<i>Impairment</i> de créditos com grupos devedores	<u>(37.684)</u>	<u>(24.825)</u>
	<u><u>35.517</u></u>	<u><u>44.452</u></u>

18 Partes relacionadas

a. Saldos em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

Controladora						
30.09.2022						
Ativo			Passivo			
Mútuo financeiro	(i) Juros sobre capital próprio	Total	Dividendos a pagar (iii)	(i) Juros sobre capital próprio	Total	
Acionistas (pessoas físicas)	-	-	-	766.704	27.006	793.710
HRB Comércio de Veículos Ltda.	-	382	382	-	-	-
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	7.180	7.180	7.180
Outros	528	-	528	-	-	-
	<u>528</u>	<u>382</u>	<u>910</u>	<u>766.704</u>	<u>34.186</u>	<u>800.890</u>

Controladora							
31.12.2021							
Ativo			Passivo				
Dividendos a receber	(i) Juros sobre capital próprio	Total	Mútuo financeiro (ii)	Dividendos a pagar (iii)	(i) Juros sobre capital próprio	Total	
Acionistas (pessoas físicas)	-	-	-	-	766.704	21.882	788.586
Banco Rodobens S.A.	-	13.487	13.487	-	-	-	-
HRB Comércio de Veículos Ltda.	-	382	382	-	-	-	-
Rodobens Adm. e Corretora de Seguros Ltda	-	881	881	27.309	-	-	27.309
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	-	-	-	24.109	-	-	24.109
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	-	-	-	85.132	-	-	85.132
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	-	-	-	565	-	-	565
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	7.401	7.401	-	-	-	-
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	-	52.796	4.712	57.508
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	10.713	-	10.713	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	1.495	-	1.495	-	-	-	-
Outros	-	-	-	-	33	-	33
	<u>12.208</u>	<u>22.151</u>	<u>34.359</u>	<u>137.115</u>	<u>819.533</u>	<u>26.594</u>	<u>983.242</u>

- (i) No período findo em 30 de setembro de 2022, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. e Banco Rodobens S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 43.000 e R\$ 8.000, respectivamente. No ano de 2021, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A. e Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 27.500, R\$ 26.000 e R\$ 1.180, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação em 2022 foram de R\$ 32.555 e R\$ 7.052, respectivamente, e no ano de 2021 R\$ 20.821, R\$ 22.919 e R\$ 1.036, respectivamente.
- (ii) Em fevereiro de 2022, a Companhia quitou os mútuos financeiros a pagar para 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. (Nota 19(c)).

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2022
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

- (iii) No período findo em 30 de setembro de 2022 e no ano de 2021 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, foi considerada a distribuição de dividendos na Rodobens S.A. a seus acionistas ocorrida em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, com pagamentos condicionados à verificação pela Companhia, de disponibilidades de caixa em montante de, no mínimo, R\$ 1.200.000, e, caso cumprida essa condição, o pagamento dos dividendos ora declarados será realizado em até 36 meses contados desta data.

	Consolidado							
	30.09.2022				31.12.2021			
	Ativo		Passivo		Ativo		Passivo	
Mútuo financeiro (i)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a pagar (ii)	Mútuo financeiro (i)	Total	Mútuo financeiro (i)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a pagar (ii)	Mútuo financeiro (i)	Total	
Acionistas (pessoas físicas)	-	983.396	-	983.396	-	980.017	-	980.017
Rodobens Participações S.A.	-	7.180	-	7.180	-	57.508	-	57.508
Outras	818	353	25	378	167	-	12	12
	<u>818</u>	<u>990.929</u>	<u>25</u>	<u>990.954</u>	<u>167</u>	<u>1.037.525</u>	<u>12</u>	<u>1.037.537</u>

- (i) Correspondem a saldos de mútuos mantidos com empresas ligadas, cujas informações contábeis não foram consolidadas, estão sujeitos a juros com base na variação do CDI - Certificado de Depósito Interbancário, com vencimentos renováveis ou de longo prazo.
- (ii) Além dos montantes de dividendos a pagar pela Companhia (Item (iii) acima), no consolidado, houve também distribuição de dividendos nas empresas Rodobens administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda. ocorridas em 10 e 11 de agosto de 2020 no montante de R\$ 233.558, sendo todas distribuições relacionadas as reorganizações societárias.

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:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Salários, bônus e outras gratificações	7.652	2.664	20.135	14.836
Participação nos Lucros	321	257	12.991	4.858
Benefícios	105	23	283	159
Encargos trabalhistas	1.507	479	4.347	3.399
Outros	-	-	2.293	1.972
	9.585	3.423	40.049	25.224

c. Outros ativos

No período de nove meses findo em 30 de setembro 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 reclassificadas na demonstração do resultado na rubrica “Receita de serviços financeiros”.

d. Outras transações com partes relacionadas (consolidado)

	30.09.2022							
	Resultado					Ativo	Passivo	
	Despesas administrativas	Despesas financeiras	Receita com vendas	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Operações de créditos	Depósitos	Passivo de arrendamento
RCE Digital LTDA	(1.858)	-	34	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	(13.013)	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Locação de Equip. de Informática LTDA	(5.249)	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda	(4.631)	(1.680)	-	-	-	-	-	29.123
Verdade Locação de Imóveis Ltda	(837)	(369)	1	-	(31)	-	452	5.266
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	(1.186)	(425)	-	-	-	-	-	7.688
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	(853)	(49)	-	-	-	-	-	585
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	(560)	(394)	-	-	-	-	-	5.517
Verddad Administração de Bens LTDA	(567)	(281)	-	-	-	-	-	4.104
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	-	-	-	3.602	(727)	36.104	7.831	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	-	-	(271)	-	3.078	-
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	32	-	(46)	-	50	-
Rodobens Participações S.A.	-	-	26	-	(3.810)	-	-	-
Acionistas pessoas físicas	(311)	-	1.879	21	(31.623)	-	302.263	-
Outros	(3.793)	(552)	1.276	159	(889)	1.776	69.870	8.862
	<u>(32.858)</u>	<u>(3.749)</u>	<u>3.248</u>	<u>3.781</u>	<u>(37.398)</u>	<u>37.880</u>	<u>383.543</u>	<u>61.146</u>

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2022
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

31.12.2021

	Resultado				Ativo		Passivo	
	Despesas administrativas	Despesas financeiras	Receita com vendas	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Operações de créditos	Depósitos	Passivo de arrendamento
RCE Digital LTDA	(2.129)	-	-	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	(17.332)	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Locação de Equip. de Informática LTDA	(7.375)	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda	(4.990)	(1.721)	-	-	-	-	-	17.014
Verdade Locação de Imóveis Ltda	(639)	(378)	-	-	(13)	-	350	4.017
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	(1.711)	(582)	-	-	-	-	-	5.841
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	(798)	(41)	-	-	-	-	-	809
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	(466)	(370)	-	-	-	-	-	3.868
Verddad Administração de Bens LTDA	(573)	(330)	-	-	-	-	-	4.391
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	-	-	1.395	1.395	(459)	33.552	12.339	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	-	-	(413)	-	2.988	-
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	-	-	(222)	-	2.197	-
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	-	(2.494)	-	38.139	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	3	3	(4.639)	316	384.223	-
Outros	(7.150)	(891)	70	70	(544)	1.410	9.245	9.502
	<u>(43.163)</u>	<u>(4.313)</u>	<u>1.468</u>	<u>1.468</u>	<u>(8.784)</u>	<u>35.278</u>	<u>449.481</u>	<u>45.442</u>

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

	Controladora													
	Percentual de participação direta (%)	Percentual de participação direta (%)	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do passivo	Patrimônio líquido	Resultado do período	Investimentos		Equivalência patrimonial	
											30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2022
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	1.482.678	2.819.689	4.302.367	1.591.899	2.046.442	3.638.341	664.026	54.338	585.315	548.305	47.891	75.224
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	0,00	0,00	25.594	54.097	79.691	10.177	13.421	23.598	56.093	19.289	3	2	1	1
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	15.556	6.682	22.238	5.396	4.836	10.232	12.006	931	12.002	11.071	931	1.398
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	10.552	76.751	87.303	1.763	51.419	53.182	34.120	21.103	29.995	32.398	18.552	10.898
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	60.685	3.541	64.226	22.335		22.335	41.891	3.710	4.189	3.817	372	270
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	577.413	839.861	1.417.275	134.246	262.123	396.369	1.020.906	219.943	772.899	669.846	166.482	145.700
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	9.060	141.993	151.052	6.997	65.902	72.899	78.152	15.770	68.602	93.323	13.843	6.851
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	46.902	73.714	120.616	2.592	65.771	68.363	52.253	36.670	45.935	88.055	32.237	35.804
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	97,52	97,52	19.665	6.250	25.914	6.525	2.548	9.073	16.842	5.923	16.425	10.648	5.776	1.321
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	408.623	157.880	566.504	146.699	49.276	195.975	370.529	94.840	84.849	63.131	21.718	19.390
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	16.570	40.822	57.393	5.754	14.474	20.228	37.164	6.554	2.172	2.113	384	774
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	470.743	124.070	594.813	201.453	69.363	270.816	323.998	63.430	142.045	103.523	27.809	36.341
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	92.969	24.435	117.405	48.768	32.607	81.375	36.030	14.486	13.951	8.342	5.609	2.746
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	97,23	97,23	167.766	31.761	199.528	68.615	72.678	141.293	58.234	20.927	56.623	34.777	20.348	12.420
Total	-	-	3.404.776	4.401.546	7.806.325	2.253.219	2.2.750.860	5.004.079	2.802.244	577.914	1.835.005	1.669.351	361.952	349.139
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											1.852.177	1.686.523		
Investimentos negativos														
Rodobens Seminovos Ltda.	100	100	13	4	17	616	-	616	(599)	(29)	(598)	(571)	(29)	(109)
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	51.296	10.577	61.873	51.901	30.363	82.264	(20.391)	3.897	(11.086)	(13.204)	2.119	2.930
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50	50	38.664	5.803	44.467	41.649	13.246	54.895	(10.428)	1.525	(5.215)	(5.977)	763	1.865
Total									(31.418)	5.393	(16.899)	(19.752)	2.852	4.686
Total dos investimentos											1.835.278	1.666.771	364.804	353.826

b. Movimentação dos investimentos

	Controladora										
	Saldos em 31 de dezembro de 2021	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Redução de capital	Resultado de participaçõe s societárias	Saldos em 30 de setembro de 2022	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 30 de setembro de 2022
Banco Rodobens S.A.	548.305	(7.052)	(7.039)	3.214	-	47.891	585.319	585.319	-	-	585.319
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	2	-	-	-	-	1	3	3	-	-	3
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.071	-	-	-	-	931	12.002	12.002	-	-	12.002
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	32.398	-	-	-	(20.955)	18.552	29.995	29.995	-	-	29.995
Rio Diesel Veiculos e Peças S.A.	4.592	-	-	-	-	372	4.964	4.189	-	775	4.964
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	669.846	(32.556)	(31.041)	167	-	166.482	772.898	772.898	-	-	772.898
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	93.323	-	(828)	379	(38.115)	13.843	68.602	68.602	-	-	68.602
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	88.055	-	-	-	(74.356)	32.237	45.935	45.935	-	-	45.935
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. Rodobens Locadora de Veículos Ltda. Rodobens Seminovos Ltda.	10.648	-	-	-	-	5.776	16.424	16.424	-	-	16.424
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. Rodobens Locadora de Veículos Ltda. Rodobens Seminovos Ltda.	63.131	-	-	-	-	21.718	84.849	84.849	-	-	84.849
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A. Rodobens Veículos Comerciais Círasa S.A.	2.113	-	(324)	-	-	384	2.173	2.173	-	-	2.173
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A. Rodobens Veículos Comerciais Círasa S.A.	(571)	-	-	-	-	(29)	(600)	(600)	-	-	(600)
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A. Rodobens Veículos Comerciais Círasa S.A.	(13.204)	-	-	-	-	2.119	(11.085)	(11.085)	-	-	(11.085)
Rodobens Veículos Comerciais Círasa S.A.	103.523	-	10.713	-	-	27.809	142.045	142.045	-	-	142.045
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	8.342	-	-	-	-	5.609	13.951	13.951	-	-	13.951
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda. Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	6.216	-	-	-	-	764	6.980	(5.213)	12.193	-	6.980
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	38.981	-	1.495	-	-	20.348	60.824	56.620	4.204	-	60.824
	<u>1.666.771</u>	<u>(39.608)</u>	<u>(27.024)</u>	<u>3.760</u>	<u>(133.427)</u>	<u>364.804</u>	<u>1.835.278</u>	<u>1.818.106</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.835.278</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	<u>19.752</u>										<u>16.899</u>
	<u>1.686.523</u>										<u>1.852.177</u>

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 30 de setembro de 2022
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

Controladora											
	Saldos em 31 de dezembro de 2020	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Redução de Capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 31 de dezembro de 2021	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 31 de dezembro de 2021
Banco Rodobens S.A.	516.539	(17.630)	(11.095)	(17.292)	-	75.224	545.747	545.747	-	-	545.747
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	8	-	(1)	-	-	1	7	7	-	-	7
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1
HRB Comércio de Veículos Ltda.	10.670	-	-	-	-	1.398	12.068	12.068	-	-	12.068
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	27.017	-	-	(5)	-	10.898	37.910	37.910	-	-	37.910
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.270	-	-	-	-	270	4.540	3.765	-	775	4.540
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	590.142	(19.685)	(49.212)	(50)	-	145.700	666.894	666.894	-	-	666.894
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	97.171	(1.036)	-	(2.048)	-	6.851	100.938	100.938	-	-	100.938
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	104.385	-	-	(10)	-	35.804	140.179	140.179	-	-	140.179
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	9.446	-	-	-	-	1.321	10.767	10.767	-	-	10.767
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	81.919	-	-	(29)	-	19.390	101.280	101.280	-	-	101.280
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.901	-	-	(8)	-	774	3.667	3.667	-	-	3.667
Rodobens Seminovos Ltda.	(456)	-	-	-	-	(109)	(565)	(565)	-	-	(565)
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(16.580)	-	-	-	-	2.930	(13.650)	(13.650)	-	-	(13.650)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	77.901	-	-	(6)	-	36.341	114.237	114.237	-	-	114.237
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	4.706	-	-	-	-	2.746	7.452	7.452	-	-	7.452
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	3.587	-	-	-	-	1.867	5.454	(6.739)	12.193	-	5.454
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	24.329	-	-	-	-	12.420	36.749	32.545	4.204	-	36.749
	<u>1.537.958</u>	<u>(38.351)</u>	<u>(60.308)</u>	<u>(19.447)</u>	<u>-</u>	<u>353.826</u>	<u>1.773.679</u>	<u>1.756.507</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.773.679</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	25.642										20.954
	<u>1.563.600</u>										<u>1.794.633</u>

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

A equivalência patrimonial foi calculada com base em informações contábeis intermediárias das controladas e coligadas na data base 30 de setembro de 2022 e 2021.

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 (Nota 18 (a)).

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

Consolidado													
30.09.2022													
31.12.2021													
Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do ativo	Passivo 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 Diesel Veículos e Peças S.A.	1.800	10,00%	60.685	3.541	64.226	22.335	22.335	41.891	3.710	4.964	372	4.592	322
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	67.738	21.765	89.503	28.843	28.843	60.660	21.622	30.330	9.900	30.429	14.699
Outros										241	-	66	(22)
										<u>35.535</u>	<u>10.272</u>	<u>35.087</u>	<u>14.999</u>

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

Consolidado					
Empresas	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Distribuição de dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	Saldo em 30 de setembro de 2022
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.592	-	-	372	4.964
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	30.429	(10.000)	-	9.900	30.329
Outros	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>176</u>	<u>-</u>	<u>242</u>
	<u>35.087</u>	<u>(10.000)</u>	<u>176</u>	<u>10.272</u>	<u>35.535</u>

Consolidado				
Empresas	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Distribuição de dividendos	Resultado com participações societárias	Saldo em 31 de dezembro de 2021
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.270	-	322	4.592
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	48.732	(33.002)	14.699	30.429
Outros	<u>88</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>66</u>
	<u>53.090</u>	<u>(33.002)</u>	<u>14.999</u>	<u>35.087</u>

20 Intangível

	Controladora Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2021	
Saldo inicial	6
Saldo contábil líquido	<u>6</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	
Custo total	6
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	<u>6</u>
Em 30 de setembro de 2022	
Saldo inicial	6
Aquisição	14
Amortização	<u>(1)</u>
Saldo contábil líquido	<u>19</u>
Em 30 de setembro de 2022	
Custo total	20
Amortização acumulada	<u>(1)</u>
Saldo contábil líquido	<u>19</u>
Taxas anuais de amortização - %	20%

Consolidado				
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (ii) e (iii)	Total
Em 31 de dezembro de 2021				
Saldo inicial	45.252	24	29.796	75.072
Aquisição	24.717	-	-	24.717
Alienação	(5.989)	-	-	(5.989)
Depreciação/exaustão/amortização	(11.864)	-	-	(11.864)
Saldo contábil líquido	<u>52.116</u>	<u>24</u>	<u>29.796</u>	<u>81.936</u>
Em 31 de dezembro de 2021				
Custo total	104.483	24	29.796	134.303
Depreciação acumulada	(52.367)	-	-	(52.367)
Saldos contábil líquido	<u>52.116</u>	<u>24</u>	<u>29.796</u>	<u>81.936</u>
Em 30 de setembro de 2022				
Saldo inicial	52.116	24	29.796	81.936
Aquisição	20.025	-	2.442	22.467
Alienação	(463)	-	-	(463)
Depreciação/exaustão/amortização	(10.413)	-	-	(10.413)
Saldo contábil líquido	<u>61.265</u>	<u>24</u>	<u>32.238</u>	<u>93.527</u>
Em 30 de setembro de 2022				
Custo total	124.039	24	32.238	156.301
Depreciação acumulada	(62.774)	-	-	(62.774)
Saldos contábil líquido	<u>61.265</u>	<u>24</u>	<u>32.238</u>	<u>93.527</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.

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	Total Imobilizado de uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2021										
Saldo inicial	38.380	1.721	5.209	2.916	6.102	10.921	1.362	66.611	292.164	358.775
Aquisição	6.056	309	622	972	1.944	7.351	6.910	24.164	11.052	35.216
Alienação (ii)	(1.406)	(153)	(325)	(31)	(224)	(3.918)	(354)	(6.411)	(589)	(7.000)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	294	294
Transferência	1.522	12	186	(5)	30	(72)	(1.673)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.886)	(43.886)
Depreciação	(9.065)	(372)	(872)	(1.126)	(1.444)	(983)	(529)	(14.391)	(43.448)	(57.839)
Saldo contábil líquido	<u>35.487</u>	<u>1.517</u>	<u>4.820</u>	<u>2.726</u>	<u>6.408</u>	<u>13.299</u>	<u>5.716</u>	<u>69.973</u>	<u>215.587</u>	<u>285.560</u>
Em 31 de dezembro de 2021										
Custo total	128.426	12.852	19.324	14.833	35.318	17.823	31.594	260.170	386.737	646.907
Depreciação acumulada	(92.939)	(11.335)	(14.504)	(12.107)	(28.910)	(4.524)	(25.878)	(190.197)	(171.150)	(361.347)
Saldo contábil líquido	<u>35.487</u>	<u>1.517</u>	<u>4.820</u>	<u>2.726</u>	<u>6.408</u>	<u>13.299</u>	<u>5.716</u>	<u>69.973</u>	<u>215.587</u>	<u>285.560</u>
Em 30 de setembro 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	1.980	-	217	334	604	15.516	3.926	22.577	34.260	56.837
Alienação	-	-	(1)	-	(26)	(5.837)	-	(5.864)	-	(5.864)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
Transferência	4.850	-	11	-	16	-	(4.877)	-	-	-
Transferências para estoque (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.890)	(17.890)
Depreciação	(7.714)	(257)	(642)	(857)	(1.061)	(903)	(374)	(11.808)	(15.496)	(27.304)
Saldo contábil líquido	<u>34.603</u>	<u>1.260</u>	<u>4.405</u>	<u>2.203</u>	<u>5.941</u>	<u>22.075</u>	<u>4.391</u>	<u>74.878</u>	<u>216.420</u>	<u>291.298</u>
Em 30 de setembro de 2022										
Custo total	135.235	12.832	.287	15.132	34.795	27.089	29.437	273.807	379.347	653.154
Depreciação acumulada	(100.632)	(11.572)	(14.882)	(12.929)	(28.854)	(5.014)	(25.046)	(198.929)	(162.927)	(361.856)
Saldo contábil líquido	<u>34.603</u>	<u>1.260</u>	<u>4.405</u>	<u>2.203</u>	<u>5.941</u>	<u>22.075</u>	<u>4.391</u>	<u>74.878</u>	<u>216.420</u>	<u>291.298</u>
Taxas anuais de depreciação - %	-	10%	10%	10 a 20%	10%	3 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.

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 - as taxas de 8,24% a 9,84% 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	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Saldo inicial do período	-	-	80.805	90.343
Atualização monetária	-	-	41.024	15.998
Adição por novos contratos	34	-	4.622	731
Redução por baixa	-	-	(993)	(1.930)
Depreciação	(4)	-	(19.881)	(19.224)
Saldo final do período	30	-	105.577	85.918

b. Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Saldo em 1º de janeiro	-	-	89.314	97.395
Juros provisionados	1	-	6.949	(6.358)
Juros pagos	-	-	(6.774)	6.358
Atualização monetária	-	-	41.024	15.998
Adição por novos contratos	34	-	4.622	573
Redução por baixa	-	-	(993)	(5.251)
Pagamentos	(4)	-	(18.783)	(14.706)
Saldo no final do período	31	-	115.359	94.009
Circulante	18	-	25.381	20.188
Não circulante	13	-	89.978	73.821

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Vencimento das prestações				
Menos de 1 ano	18	-	32.129	25.345
Entre 1 e 2 anos	15	-	31.629	24.457
Entre 2 e 5 anos	-	-	56.015	50.985
Acima de 5 anos	-	-	25.495	16.157
Valores não descontados	33	-	145.268	116.944
Juros embutidos	(2)	-	(29.909)	(22.935)
	31	-	115.359	94.009

c. Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	43	-	6.767	5.540
Amortização do arrendamento de aluguel	4	-	19.881	19.224
Despesas financeiras	-	-	6.774	6.358
	47	-	33.422	31.122

d. Projeção inflação

	Consolidado				
	30.09.2022	2023	2024	2025	Após 2026
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	115.359	72.791	49.328	28.686	28.686
Fluxo com projeção de inflação	143.201	102.812	69.966	40.204	40.204
Variação	22,2%	41,2%	41,8%	40,2%	40,2%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	105.577	63.453	40.958	22.376	22.376
Fluxo com projeção de inflação	135.773	91.579	58.842	31.206	31.206
Variação	26,4%	44,3%	43,7%	39,5%	39,5%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	6.949	5.795	4.607	4.482	8.457
Fluxo com projeção de inflação	8.528	7.675	6.204	6.073	10.704
Variação	22,7%	32,4%	34,7%	35,5%	26,6%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	19.881	18.894	16.342	18.582	32.312
Fluxo com projeção de inflação	26.138	26.821	23.971	27.637	44.229
Variação	31,5%	42,0%	46,7%	48,7%	36,9%

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Mercedes Benz do Brasil- veículos comerciais	-	-	67.983	132.677
Mercedes Benz do Brasil- automóveis	-	-	14.452	10.793
Toyota Do Brasil	-	-	43.739	34.517
Hyundai Motor	-	-	2.517	2.300
Michelin	-	-	3.920	4.420
Outros (i)	378	479	31.112	36.604
	<u>378</u>	<u>479</u>	<u>163.723</u>	<u>221.311</u>

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

24 Empréstimos

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de vencimento	Controladora		Consolidado	
				30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Empréstimos, financiamentos e debêntures							
Circulante							
Debêntures	R\$	Varição do CDI + juros de 1,98% a.a.	2022	4.307	255	4.307	256
Empréstimo capital de giro	R\$	Varição do CDI + juros pós de 1,46% a 2,30% a.a.	2022-23	-	-	163.488	154.144
Finame	R\$	Juros pré de 15.01% a.a.	2027	-	-	821	-
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Varição Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2022	-	-	473	66.162
				<u>4.307</u>	<u>255</u>	<u>169.089</u>	<u>220.562</u>
Não circulante							
Debêntures	R\$	Varição do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	99.511	99.423	99.511	99.423
Finame	R\$	Juros pré de 15.01% a.a.	2027	-	-	3.798	-
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Varição Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	26.734	-
				<u>99.511</u>	<u>99.423</u>	<u>130.043</u>	<u>99.423</u>
				<u>103.818</u>	<u>99.678</u>	<u>299.132</u>	<u>319.985</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	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
2023	-	-	248	-
2024	33.333	32.756	61.057	32.756
2025	50.000	50.000	50.991	50.000
2026	16.178	16.667	17.169	16.667
2027	-	-	578	-
	<u>99.511</u>	<u>99.423</u>	<u>130.043</u>	<u>99.423</u>

A Companhia não possui cláusulas contratuais restritivas – *Covenants* relacionadas aos empréstimos.

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

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:

	Vencimento						Total
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
30.09.2022							
Depósitos a vista	441	-	-	-	-	-	441
Depósitos a prazo	-	197.856	496.500	873.178	201.928	66.513	1.835.975
Outros depósitos	2.251	-	-	-	-	-	2.251
	<u>2.692</u>	<u>197.856</u>	<u>496.500</u>	<u>873.178</u>	<u>201.928</u>	<u>66.513</u>	<u>1.838.667</u>
Circulante	<u>697.048</u>						
Não circulante	<u>1.141.619</u>						

31.12.2021	Vencimento						Total
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Depósitos a vista	468	-	-	-	-	-	468
Depósitos interfinanceiros	-	-	209.993	-	-	-	209.993
Depósitos a prazo	-	58.139	178.567	978.545	259.476	49.569	1.524.296
Outros depósitos	5.543	-	-	-	-	-	5.543
	<u>6.011</u>	<u>58.139</u>	<u>388.560</u>	<u>978.545</u>	<u>259.476</u>	<u>49.569</u>	<u>1.740.300</u>
Circulante	<u>452.710</u>						
Não circulante	<u>1.287.590</u>						

26 Obrigações por empréstimos e repasses

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Obrigações por empréstimos	9.050	9.269
Obrigações por repasses do país (i)	<u>360.710</u>	<u>320.263</u>
	369.760	329.532
Circulante	<u>119.367</u>	<u>98.163</u>
Não circulante	<u>250.393</u>	<u>231.369</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 outubro de 2027 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					
30.09.2022	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias							
	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	3.392	2.455	553	6.400
	75% a 99% do CDI	7.353	4.244	2	11.301	10.954	33.854
	Pré 7,65% a 13,10%	<u>36.606</u>	<u>60.281</u>	<u>14.895</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111.782</u>
		43.959	64.525	18.289	13.756	11.507	152.036
Letras de créditos do agronegócio							
	Pré 10,43% a 12,55%	8.378	39.221	53	-	-	47.652
	75% a 131% do CDI	<u>21.603</u>	<u>10.717</u>	<u>18.341</u>	<u>14.531</u>	<u>11</u>	<u>65.203</u>
		29.981	49.938	18.394	14.531	11	112.855
Letras financeiras							
	DI + 1,5% a 1,9%	<u>-</u>	<u>405.450</u>	<u>468.139</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>873.589</u>
		<u>-</u>	<u>405.450</u>	<u>468.139</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>873.589</u>
		<u>73.940</u>	<u>519.913</u>	<u>504.822</u>	<u>28.287</u>	<u>11.518</u>	<u>1.138.480</u>
Circulante							<u>593.853</u>
Não circulante							<u>544.627</u>

Consolidado							
31.12.2021	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias							
	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	1.651	3.272	968	5.891
	80% a 130,5% do CDI	13.142	15.488	-	10.355	9.749	48.734
	Pré 5,50% a 9,00%	10.220	40.394	25	-	-	50.639
		23.362	55.882	1.676	13.627	10.717	105.264
Letras de créditos do agronegócio							
	69% a 131% do CDI	30.986	47.204	13.834	20.442	143	112.609
Letras financeiras							
	111,70% do CDI	-	56.092	-	-	-	56.092
	DI + 1,5973% a 1,80%	-	-	672.754	-	-	672.754
		-	56.092	672.754	-	-	728.846
		54.348	159.178	688.264	34.069	10.860	946.719
Circulante							213.526
Não circulante							733.193

28 Adiantamentos de clientes

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Veículos faturados e não entregues	-	-	115.363	100.320
Adiantamentos da fábrica	-	-	26.021	33.571
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	137	1.651	137	1.689
Outros adiantamentos de clientes	92	177	23.039	38.007
	229	1.828	164.560	173.587

29 Credores diversos

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Taxa de administração de consórcio diferida (iii)	321.293	322.633
Obrigações com Plano Único - Banco Rodobens (i)	7.234	7.873
Outras obrigações - Banco Rodobens (ii)	46.971	37.319
Outros	24.195	27.410
	399.693	395.235
Circulante	153.243	148.337
Não circulante	246.450	246.898

- (i) Referem-se às obrigações em relação à comercialização do produto para aquisição do imóvel Plano único (financiamento imobiliário), relativos aos clientes que se encontram na fase ainda não contemplados com cartas de crédito. Após a liberação da carta de crédito o saldo remanescente a receber do cliente é registrado contabilmente em “Operações de Crédito”.
- (ii) Correspondem às obrigações registradas pelo Banco Rodobens S.A. que, substancialmente, referem-se a créditos de operações a liberar.
- (iii) Refere-se a taxa de administração de consórcio a ser reconhecida de acordo com o CPC 47 / IFRS 15.

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)	-	-	15.045	17.648
Outros	21	367	5.188	9.950
	21	367	20.233	27.598
Circulante	9	367	4.859	8.706
Não circulante	12	-	15.374	18.892

- (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	
	30.09.2022		30.09.2022	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	922	756	7.515	1.700
Cíveis	-	342	19.649	8.961
Tributários	44	172	5.477	62.805
Outras	-	-	648	1.373
	966	1.270	33.289	74.839
	Controladora		Consolidado	
	31.12.2021		31.12.2021	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	877	757	7.691	1.872
Cíveis	2	342	19.518	11.130
Tributários	42	191	5.066	58.927
Outras	-	-	650	1.019
	921	1.290	32.925	72.948

A Companhia é 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 demonstrações financeiras da Companhia 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 2022, a Companhia tem 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\$ 1.101 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 374), da controladora e R\$ 198.610 (Em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 178.631) do consolidado, para as quais não há provisão constituída. Adicionalmente, a Companhia, em decorrência das distribuições de juros sobre capital próprio de exercícios anteriores, possuem mandados de segurança com depósitos judiciais no valor integral do crédito tributário no montante de R\$ 41.680 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 39.380) no consolidado, envolvendo risco de perda classificado pelos seus consultores jurídicos como possível, sendo que o principal tema tem prognóstico de perda como remoto, mas aguardando consolidação do tema pelo Superior Tribunal de Justiça, 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 2020	3.020	-	48	3.068	
Provisão no período	83	-	-	83	
Reversão no período	(2.173)	-	(6)	(2.179)	
Saldo em 30 de setembro de 2021	930	-	42	972	
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 2021	922	-	44	966	
	Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	9.661	16.487	5.208	590	31.946
Provisão no período	3.878	7.131	125	58	11.192
Reversão no período	(5.640)	(4.590)	(324)	-	(10.554)
Pagamentos no período	-	(609)	-	-	(609)
Saldo em 30 de setembro de 2021	7.899	18.419	5.009	648	31.975
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

32 Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 29 de janeiro de 2021 houve integralização de capital no montante de R\$ 16.076, em moeda corrente nacional, passando de R\$ 524.380 para R\$ 540.456.

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:

30.09.2022			
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
	548.920.372	407.374.120	956.294.492
31.12.2021			
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
	548.920.372	407.374.120	956.294.492

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 Companhia aprovou, em reunião dos sócios realizada durante o período findo em 30 de setembro de 2022, a distribuição de juros sobre capital próprio, referente ao período findo em 30 de junho de 2022, calculados com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), no montante de R\$ 11.000, observado os critérios exigidos pela norma fiscal.

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 15% 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:

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

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:

	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Lucro do período	129.409	336.098	129.958	335.999
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,1353	0,3520	0,1363	0,3523

Para os períodos findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, 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:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	336.624	334.654	468.427	487.590
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais - 34%	114.452	113.782	159.265	165.781
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(124.033)	(120.301)	(3.492)	(3.868)
Juros sobre o capital próprio	9.727	4.607	(4.571)	(8.435)
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(30.750)	(30.415)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	(58)	(721)	(419)	(721)
Outras adições (exclusões) permanentes	438	1.288	(9.375)	9.626
Encargo fiscal	526	(1.345)	110.658	131.968
Imposto de renda e contribuição social correntes	-	-	(81.327)	(88.094)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(526)	1.345	8.546	(14.641)
IRPJ e CSLL (lucro real)	(526)	1.345	(72.781)	(102.735)
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(37.877)	(29.233)
IRPJ e CSLL no resultado	(526)	1.345	(110.658)	(131.968)
Alíquota efetiva	0,2%	-0,4%	23,6%	27,1%

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Receita de vendas do varejo automotivo				
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.386.423	3.820.577	1.321.012	3.102.789
Receita de prestação de serviços	66.768	160.281	47.586	137.803
Impostos sobre vendas	(72.811)	(186.330)	(65.743)	(159.031)
Devoluções e vendas canceladas	(67.868)	(158.393)	(27.958)	(62.023)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	<u>1.312.512</u>	<u>3.636.135</u>	<u>1.274.897</u>	<u>3.019.538</u>
Receita de serviços financeiros				
Receita de prestação de serviços	46.683	163.743	61.816	163.044
Taxa de administração de grupos de consórcio	149.612	399.646	122.183	337.226
Receita de locação de veículos	5.372	16.087	5.789	18.696
Receita na alienação de bens frota	1.248	8.978	5.761	30.593
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	120.203	323.356	79.540	201.400
Receitas com títulos e valores mobiliários	8.481	35.063	8.691	22.696
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	1.754	2.085	4.361	5.681
Impostos sobre vendas	(21.102)	(59.274)	(19.048)	(52.052)
Receita líquida de serviços financeiros	<u>312.251</u>	<u>889.684</u>	<u>269.093</u>	<u>727.284</u>
Total receita líquida	<u>1.624.763</u>	<u>4.525.819</u>	<u>1.543.990</u>	<u>3.746.822</u>

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Custos vendas do varejo automotivo				
Custo de veículos e agregados	(1.109.806)	(3.069.564)	(1.070.748)	(2.520.982)
Total custos varejo automotivo	<u>(1.109.806)</u>	<u>(3.069.564)</u>	<u>(1.070.748)</u>	<u>(2.520.982)</u>
Custos das vendas de serviços financeiros				
Custo de locação de veículos	(1.099)	(4.607)	(1.365)	(6.091)
Custos na alienação de frota	(536)	(3.869)	(3.060)	(17.302)
Operações de captações no mercado	(82.886)	(237.024)	(33.176)	(60.679)
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	(18.748)	(56.156)	(20.390)	(58.746)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.684)	(42.461)	(9.558)	(26.926)
Total custos serviços financeiros	<u>(109.953)</u>	<u>(344.117)</u>	<u>(67.549)</u>	<u>(169.744)</u>
Total custos	<u>(1.219.759)</u>	<u>(3.413.681)</u>	<u>(1.138.297)</u>	<u>(2.690.726)</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 81.647 (Período findo em 30.09.2021 – R\$ 62.191).

37 Despesas com vendas

	Consolidado			
	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Benefícios a empregados (nota 39)	(28.703)	(80.645)	(34.964)	(80.567)
Comissão sobre vendas por terceiros	(41.177)	(111.272)	(28.943)	(77.388)
Cortesias de venda	(1.656)	(3.939)	(359)	(1.392)
Despesa de propaganda e publicidade	(7.329)	(21.442)	(5.104)	(11.689)
Garantias comerciais	(714)	(2.034)	(645)	(2.986)
Serviços prestados por terceiros	(6.379)	(17.429)	(6.644)	(15.536)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.278)	(4.052)	(1.099)	(2.342)
Provisão (reversão) para perdas de garantias	(5)	-	(42)	25
Outras	(7.647)	(18.369)	(2.190)	(4.974)
	<u>(94.888)</u>	<u>(259.182)</u>	<u>(79.906)</u>	<u>(196.849)</u>

38 Despesas administrativas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Benefícios a empregados (nota 39)	(3.820)	(10.852)	(2.639)	(6.778)	(50.733)	(166.411)	(63.382)	(185.444)
Demais despesas com pessoal	(349)	(677)	(109)	(2.572)	(3.070)	(3.964)	67	(6.194)
Aluguéis	(16)	(56)	(27)	(65)	(2.748)	(7.724)	(2.295)	(6.539)
Depreciação e amortização	(6)	(6)	-	-	(12.826)	(36.265)	(9.838)	(29.184)
Impostos, taxas e contribuições	(9)	(82)	(19)	(614)	(1.524)	(5.662)	(1.582)	(5.052)
Serviços prestados por terceiros	(667)	(2.217)	(810)	(1.605)	(4.490)	(14.441)	(3.631)	(20.262)
Combustível	-	-	-	-	(1.249)	(3.471)	(844)	(2.194)
Energia elétrica	(3)	(9)	(1)	(1)	(1.276)	(4.244)	(1.254)	(3.698)
Comunicação	(4)	(10)	(4)	(15)	(1.467)	(3.900)	(1.332)	(4.155)
Tecnologia da informação e licenças de software	(157)	(298)	(66)	(172)	(9.374)	(27.247)	(8.666)	(23.973)
Viagens e hospedagens	(13)	(18)	-	(8)	(3.120)	(7.029)	(1.673)	(3.650)
Limpeza e vigilância	(9)	(18)	-	(1)	(4.690)	(13.615)	(4.193)	(13.418)
Despesas indedutíveis	(7)	(9)	(10)	(12)	(777)	(1.862)	(353)	(4.039)
Provisões (reversões) com ações judiciais	(27)	(45)	(68)	2.096	56	(365)	234	1.169
Provisão e perdas de grupos de consórcio	-	-	-	-	(2.882)	(10.359)	(4.218)	(16.097)
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	-	-	(357)	(1.030)	(671)	(425)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	-	-	(378)	23	(1.336)	(2.723)
Materiais de uso e consumo	(1)	(1)	-	-	(760)	(2.444)	(896)	(2.334)
Despesas compartilhadas	(154)	(672)	(80)	(174)	(27.342)	(86.248)	(21.892)	(62.148)
Outras	(136)	(142)	(182)	(458)	(6.483)	(16.350)	(13.439)	(23.078)
	<u>(5.378)</u>	<u>(15.112)</u>	<u>(4.015)</u>	<u>(10.379)</u>	<u>(135.490)</u>	<u>(412.608)</u>	<u>(141.194)</u>	<u>(413.438)</u>

39 Benefícios a empregados

Benefícios a empregados relacionados com vendas (nota explicativa 37)								
	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	-	-	21.196	60.456	27.073	61.329
Contribuição para previdência social	-	-	-	-	7.507	20.189	7.891	19.238
Total	-	-	-	-	28.703	80.645	34.964	80.567

Benefícios a empregados relacionados com administração (nota explicativa 38)								
	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	3.248	8.487	2.303	6.107	31.131	108.524	44.814	132.703
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	84	194	20	55	7.672	22.401	7.736	19.180
Contribuição para previdência social	488	2.171	316	616	11.930	35.486	10.832	33.561
Total	3.820	10.852	2.639	6.778	50.733	166.411	63.382	185.444

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestre	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestre	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestre	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestre	30.09.2021 Acumulado
Receita de alienação de ativos intangíveis (i)	-	-	-	-	-	-	-	36.405
Receita de cotas de consórcio, líquidas	-	-	-	-	2	69	229	1.031
Outras	(1.163)	(3.491)	(1.649)	(3.424)	(9.872)	(10.526)	(770)	(5.059)
	<u>(1.163)</u>	<u>(3.491)</u>	<u>(1.649)</u>	<u>(3.424)</u>	<u>(9.870)</u>	<u>(10.457)</u>	<u>(541)</u>	<u>32.377</u>

(i) Refere-se a venda de concessão da filial da Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. situada em Curitiba-PR, ocorrida em junho de 2021.

41 Resultado financeiro

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestre	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestre	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestre	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestre	30.09.2021 Acumulado
Receitas financeiras								
Rendimento de aplicação financeira	156	513	107	540	25.730	77.882	17.538	42.674
Rendimentos com debêntures	110	110	-	24	111	111	216	371
Variações monetárias ativas	13	6	5	47.706	4.509	22.539	3.788	62.118
Juros ativos	356	1.067	130	291	1.181	4.966	565	1.388
Desconto obtidos	-	1	-	1	13	77	94	250
Valor justo sobre hedge <i>accounting</i>	-	-	-	-	501	838	35	500
Ganho na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	30.462	(1.921)	1.804	-	35.204
Receitas de contrato de mútuo	20	57	-	-	16	26	-	49
Demais receitas financeiras	3	44	2	2	37	276	73	178
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(31)	(84)	(11)	(58)	(1.475)	(4.323)	(898)	(1.855)
Total das receitas financeiras	627	1.714	233	78.968	28.702	104.196	21.411	140.877
Despesas financeiras								
Variações monetárias passivas	-	-	-	(40.070)	(1.669)	(4.139)	(3.962)	(50.235)
Encargos financeiros com debêntures	(3.852)	(10.263)	-	-	(3.852)	(10.263)	-	-
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	-	(3.255)	(6.411)	(17.024)	(2.445)	(9.936)
Juros sobre arrendamento	(1)	(1)	-	-	(2.333)	(6.629)	(2.011)	(6.073)
Valor justo sobre hedge <i>accounting</i>	-	-	-	(3.266)	-	-	-	(3.266)
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	(37.702)	(521)	(16.348)	3.480	(44.501)
Outros juros passivos	(1)	(1)	(9)	(21)	(556)	(1.537)	(162)	(342)
Desconto concedidos	(59)	(64)	(13)	(13)	(99)	(155)	(44)	(144)
Despesa de financiamentos entre empresas ligadas	-	(927)	-	-	-	-	-	-
IOF - Imposto sobre operações financeiras	(4)	(5)	1	(5)	(223)	(923)	(87)	(362)
Demais despesas financeiras	(9)	(30)	(2)	(5)	(8.554)	(18.914)	(21.333)	(27.991)
Total das despesas financeiras	(3.925)	(11.291)	(23)	(84.337)	(24.218)	(75.932)	(26.564)	(142.850)
Resultado financeiro	(3.298)	(9.577)	210	(5.369)	4.484	28.264	(5.153)	(1.973)

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de setembro de 2022, 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:

30.09.2022						
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2022	39.324	25.148	35.075	816	789	101.152
2023	152.154	87.399	130.124	2.768	2.529	374.974
2024	144.857	67.472	110.403	1.897	1.598	326.227
2025	138.161	47.646	84.908	1.170	889	272.774
2026	130.090	30.474	59.578	637	269	221.048
2027 a 2043	840.239	33.590	79.219	319	-	953.367
	<u>1.444.825</u>	<u>291.729</u>	<u>499.307</u>	<u>7.607</u>	<u>6.074</u>	<u>2.249.542</u>
31.12.2021						
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2022	140.484	91.967	110.316	2.954	2.564	348.285
2023	133.046	69.650	94.017	2.032	1.673	300.418
2024	125.107	50.627	76.331	1.247	927	254.239
2025	118.256	34.030	57.308	697	338	210.629
2026	109.760	19.015	36.156	283	-	165.214
2027 a 2043	634.799	18.455	41.357	12	-	694.623
	<u>1.261.452</u>	<u>283.744</u>	<u>415.485</u>	<u>7.225</u>	<u>5.502</u>	<u>1.973.408</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.

43 Receitas de seguros prestamistas contratadas

Em 30 de setembro de 2022, 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.

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2022
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

30.09.2022						
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2022	5.225	4.897	4.144	111	288	14.665
2023	21.608	17.881	15.853	409	1.097	56.847
2024	20.404	14.360	13.813	309	854	49.740
2025	19.637	11.107	11.242	212	657	42.854
2026 a 2043	<u>158.374</u>	<u>17.071</u>	<u>20.643</u>	<u>205</u>	<u>1.135</u>	<u>197.428</u>
	<u>225.248</u>	<u>65.315</u>	<u>65.695</u>	<u>1.246</u>	<u>4.031</u>	<u>361.534</u>
Percentual de representação	62%	18%	18%	0%	1%	-
31.12.2021						
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2022	18.982	18.645	13.892	400	1.044	52.963
2023	18.482	15.062	12.045	301	885	46.775
2024	17.144	11.480	10.092	201	659	39.576
2025	16.202	8.395	8.074	120	476	33.267
2026 a 2043	<u>116.074</u>	<u>10.510</u>	<u>12.087</u>	<u>55</u>	<u>693</u>	<u>139.419</u>
	<u>186.884</u>	<u>64.092</u>	<u>56.190</u>	<u>1.077</u>	<u>3.757</u>	<u>312.000</u>
Percentual de representação	60%	21%	18%	0%	1%	-

Os valores nominais apresentados acima estão sujeitos ao risco atuarial do seguro prestamista contratado (risco de morte ou invalidez permanente), e o cálculo do ajuste decorrente desse risco atuarial não foi efetuado devido a sua não relevância.

44 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 393 (Em 31 de dezembro de 2021 - 455 grupos de consórcio.
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	30.09.2022	31.12.2021
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	175.360	161.020
Contribuições devidas ao grupo	12.082.694	10.780.262
Valor dos bens ou serviços a contemplar	11.699.783	10.449.173

- (c) Durante os períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 1.718.349 e R\$ 1.391.806, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 30 de setembro de 2022, no montante de R\$ 51.011 (Período findo em 30 de setembro de 2021 - R\$ 30.568) registrado na rubrica “Receita líquida de vendas e prestação de serviços” (Nota 35).

45 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	5.250
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.	<u>14.323</u>
		<u>169.127</u>
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.

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

	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
Variações monetárias e cambial	-	-	-	-	-
Outros	89	-	89	-	89
Dívida líquida em 30 de setembro de 2022	103.818	31	103.849	(4.702)	99.147
	Controladora				
	Capital de giro	Instrumentos financeiros derivativos	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	126.713	(37.702)	89.011	(38.185)	50.826
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa:					
Pagamento de principal	(117.089)	30.462	(86.627)	-	(86.627)
Pagamento de juros	(3.024)	-	(3.024)	-	(3.024)
Movimentação do caixa	-	-	-	37.210	37.210
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa					
Provisão de juros	3.255	-	3.255	-	3.255
Variações monetárias e cambiais	(9.846)	7.240	(2.606)	-	(2.606)
Outros	(9)	-	(9)	-	(9)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2021	-	-	-	(975)	(975)

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2022
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

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2022
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 2020	25.073	344.284	(5.078)	(56.661)	97.395	405.015	(325.038)	79.977
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa								
Captações / saída	-	11.955	5.085	-	-	17.040	-	17.040
Pagamento de principal	(25.413)	(150.419)	-	34.150	(14.706)	(156.388)	-	(156.388)
Pagamento de juros	(118)	(4.231)	-	-	(6.358)	(10.707)	-	(10.707)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	81.796	81.796
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa								
Provisão de juros	597	9.131	-	-	6.358	16.086	-	16.086
Variações monetárias e cambiais	(287)	(10.966)	-	9.500	15.998	14.245	-	14.245
Adição por novos contratos	-	-	-	-	573	573	-	573
Redução por baixa	-	-	-	-	(5.251)	(5.251)	-	(5.251)
Outros	148	(231)	-	-	-	(83)	-	(83)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2021	-	199.523	7	(13.011)	94.009	280.530	(243.242)	37.288