

RODOBENS S/A

**Informações contábeis intermediárias
individuais e consolidadas em 30 de
setembro de 2024**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	4
Balancos patrimoniais	6
Demonstração dos resultados	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	10
Demonstração do valor adicionado	11
Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias	12

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A Rodobens (RBNS) segue trabalhando com ênfase em seu propósito de ser a parceira do próximo passo de seus clientes, parceiros e colaboradores. Contando com robusto modelo de negócios que contribui para sustentarmos nossa geração de negócios em um ambiente macroeconômico desafiador, é com grande satisfação que apresentamos os resultados do terceiro trimestre de 2024 (3T24).

No trimestre, **a Companhia manteve sua trajetória de resiliência e solidez na geração de negócios, com crescimento de 16% comparado ao 3T23, superando R\$ 4,6 bilhões.** A carteira de crédito atingiu R\$ 17,6 bilhões, enquanto as Receitas Futuras contratadas de consórcio e prestamista totalizaram R\$ 3,1 bilhões no trimestre, crescimentos de 3,7% e 5,9% respectivamente, comparado ao mesmo período do ano anterior.

No Varejo Automotivo, registramos crescimento pelo terceiro trimestre consecutivo, com mais de 6,8 mil unidades vendidas (+19,9% vs 3T23). Este desempenho, impulsionado pela retomada nas vendas setor de Veículos Comerciais, resultou no crescimento de 21,7% em Negócios Gerados pelo varejo automotivo no trimestre, superando R\$ 2,1 bilhões. A frente de Automóveis continua apresentando recuperação (+11,2% vs 3T23), mesmo com crescimento limitado devido ao menor fornecimento de veículos para vendas do varejo. Em contrapartida, houve aumento de 20,1% em venda diretas, no período. Já a frente de pneus, peças e serviços continua sofrendo os impactos do desabastecimento de peças de caminhões pela montadora, porém, a venda de pneus sustentou parcialmente a geração de negócios do período (+0,5% vs 3T23).

Em Serviços Financeiros, retomamos o crescimento alcançando R\$ 2,6 bilhões de negócios no 3T24 (+11,7% vs. 3T23). Um dos principais destaques do trimestre, foi o crescimento consistente e sustentável na geração de negócios do Consórcio, que atingiu a marca de R\$ 1,7 bilhão no 3T24 (+1,7% vs. 3T23), após dois trimestres com redução devido ao ajuste na originação de negócios prezando pela qualidade dos créditos originados e priorizando o crescimento sustentável e a rentabilidade das operações. Vale destacar o **desenvolvimento das vendas no canal de Concessionárias, sem impacto do ajuste de originação. A geração de negócios de consórcios no canal apresenta crescimento acumulado de 19,9% no ano, em comparação com o ano anterior, alcançando R\$ 1,3 bilhão.**

Continuamos crescendo na frente de Seguros, superando R\$183 milhões na venda de prêmios líquidos de seguros no 3T24 (+3,4% vs 3T23). Enquanto na frente de produtos de crédito, crescemos 34,7% no trimestre, com mais de R\$460 milhões em Negócios Gerados em empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil.

Encerramos o terceiro trimestre do ano com **Lucro Líquido de R\$ 78,4 milhões e Margem de Contribuição de R\$ 246 milhões**, apesar do cenário desafiador, com o crescimento das incertezas globais e uma desaceleração na economia brasileira, especialmente nos setores mais sensíveis ao crédito, trabalhamos em constante vigilância para manter o crescimento da Companhia, reforçando nosso compromisso com a sustentabilidade e inovação e demonstrando a solidez e a resiliência do nosso modelo de negócios.

Em vista de nosso comprometimento com a responsabilidade socioambiental e a inovação, recentemente, publicamos nosso terceiro Relatório de Sustentabilidade, com avanços na agenda ESG (ambiental, social e de governança). Entre os principais resultados, destacamos a entrega de 12 objetivos em oito frentes de trabalho, com foco em iniciativas que promovem a inclusão social, desenvolvimento regional, e a eficiência operacional com impacto positivo no meio ambiente.

Além disso, compartilhamos que, **pelo segundo ano consecutivo, a Rodobens foi reconhecida entre as 100 Melhores Empresas em Satisfação do Cliente, conquistando o primeiro lugar no Prêmio MESC na categoria Consórcio e destaque geral no quesito Satisfação do Cliente.** Esse reconhecimento é um reflexo de nosso esforço contínuo para oferecer um atendimento de excelência aos nossos clientes e parceiros.



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 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 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 trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, 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 trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto – SP, 14 de novembro de 2024

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



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

RODOBENS S/A

Balancos patrimoniais em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	46.903	13.179	351.311	275.056
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	155.058	288.748	698.314	1.192.314
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	5.305	3.851
Contas a receber de clientes	9	-	-	269.314	243.323
Títulos e créditos a receber	-	-	-	9.294	9.104
Operações de crédito	10	-	-	961.176	1.187.228
Estoques	11	-	-	556.400	638.742
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	26.477	24.584
Tributos a recuperar	13	7.666	43	27.471	15.806
Imposto de renda e contribuição social	-	191	10.288	17.895	43.461
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	56.163	118.928
Outros ativos	15	9.192	8.961	216.508	402.798
Total do ativo circulante		219.010	321.219	3.195.628	4.155.195
Não circulante					
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	12.953	11.774	120.952	11.774
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	180.321	163.814
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	9.201	16.529
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	18	77.913	64.280	-	-
Operações de crédito	10	-	-	1.476.805	1.625.126
Créditos com grupos de consórcios	17	-	-	64.604	59.745
Tributos a recuperar	13	-	-	85.138	44.323
Imposto de renda e contribuição social	-	10.521	6.470	27.110	67.825
Depósitos judiciais	31	1.508	1.079	59.510	65.490
Tributos diferidos	16	3.493	3.200	145.472	161.073
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	244.452	75.921
Outros ativos	15	26.700	8.246	360.174	160.576
		133.088	95.049	2.773.739	2.452.196
Investimentos					
Em sociedades coligadas e controladas em conjunto	19	2.205.831	2.016.691	28.309	40.177
Outros investimentos	-	26	26	126	125
Intangível	20	127	134	118.273	115.382
Imobilizado de arrendamento	21	-	-	428.006	242.470
Imobilizado de uso	21	-	-	133.973	130.762
Direito de uso de ativos	22	144	8	112.249	115.070
Total do ativo não circulante		2.339.216	2.111.908	3.594.675	3.096.182
Total do ativo		2.558.226	2.433.127	6.790.303	7.251.377

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

Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Circulante					
Fornecedores	23	533	1.004	217.675	354.456
Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	36.785	33.643	65.173	92.391
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	6.460	9.258
Depósitos	25	-	-	803.235	953.839
Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	361.944	291.622
Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	116.607	121.658
Salários e contribuições sociais	-	3.291	9.380	99.418	118.697
Tributos a recolher	-	5.386	7.171	32.385	19.294
Provisão para imposto de renda e contribuição social	-	-	-	7.369	11.216
Adiantamentos de clientes	28	382	354	128.517	126.091
Credores diversos	29	-	-	164.781	154.506
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	18	437.299	524.450	454.283	540.253
Passivo de arrendamento	22	12	8	27.453	25.529
Contratos de mútuo a pagar	18	832.150	832.150	954.840	954.840
Outros passivos	30	446	460	17.613	14.891
Total do passivo circulante		1.316.284	1.408.620	3.457.753	3.788.541
Não circulante					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	66.412	66.324	66.412	66.324
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	20.786	21.881
Depósitos	25	-	-	941.244	1.260.466
Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	402.058	426.971
Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	190.402	233.034
Provisões para contingências	31	1.501	1.269	24.340	23.824
Credores diversos	29	-	-	301.130	275.493
Tributos diferidos	16	9	7	5.049	11.650
Passivo de arrendamento	22	134	-	97.790	101.522
Provisões para perdas com investimentos	19	8.803	6.185	-	-
Outros passivos	30	6.913	-	38.028	17.340
Total do passivo não circulante		83.772	73.785	2.087.239	2.438.505
Total do passivo		1.400.056	1.482.405	5.544.992	6.227.046
Patrimônio líquido					
Capital social	32	540.456	540.456	540.456	540.456
Ajustes de avaliação patrimonial	-	565	448	565	448
Ações em tesouraria	-	(763)	(763)	(763)	(763)
Reservas de lucros	-	410.581	410.581	410.581	410.581
Lucros acumulados	-	207.331	-	207.331	-
		1.158.170	950.722	1.158.170	950.722
Participação de sócios não controladores	-	-	-	87.141	73.609
Total do patrimônio líquido		1.158.170	950.722	1.245.311	1.024.331
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.558.226	2.433.127	6.790.303	7.251.377

RODOBENS S/A

Demonstração dos resultados

Períodos de três e nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora				Consolidado			
		30.09.2024 Trimestral	30.09.2024 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado	30.09.2024 Trimestral	30.09.2024 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado
Receita líquida de vendas e de serviços prestados	35								
Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo		-	-	-	-	1.076.144	3.087.395	1.027.224	3.000.552
Receita de serviços financeiros		-	-	-	-	307.091	947.421	322.923	1.017.957
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços		-	-	-	-	1.383.235	4.034.816	1.350.147	4.018.509
Custo das vendas e dos serviços prestados	36								
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo		-	-	-	-	(934.695)	(2.671.384)	(882.999)	(2.556.114)
Custo de serviços financeiros		-	-	-	-	(96.204)	(298.984)	(117.602)	(379.614)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros		-	-	-	-	(10.450)	(27.694)	(5.002)	(29.081)
Total do custo das vendas e serviços prestados		-	-	-	-	(1.041.349)	(2.998.062)	(1.005.603)	(2.964.809)
Lucro bruto									
Lucro bruto do varejo automotivo		-	-	-	-	141.449	416.011	144.225	444.438
Lucro bruto de serviços financeiros		-	-	-	-	200.437	620.743	200.319	609.262
Total do lucro bruto		-	-	-	-	341.886	1.036.754	344.544	1.053.700
Receitas (despesas) operacionais									
Com vendas	37	-	-	-	-	(95.999)	(272.818)	(96.382)	(272.193)
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	9	-	-	-	-	(993)	(1.450)	2.282	1.684
Administrativas	38	(5.615)	(19.263)	(6.383)	(17.907)	(155.187)	(467.261)	(159.003)	(468.734)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	40	(2.058)	(4.957)	(2.156)	(4.284)	(5.058)	(10.409)	(12.677)	(11.341)
Resultado de participações societárias	19	77.010	266.899	133.519	352.955	2.554	6.081	3.175	12.607
Lucro operacional		69.337	242.679	124.980	330.764	87.203	290.897	81.939	315.723
Receita financeira	41	5.875	20.836	5.519	14.454	26.907	97.781	33.410	109.354
Despesa financeira	41	(3.200)	(9.474)	(3.783)	(11.337)	(14.646)	(44.945)	(15.526)	(52.136)
Resultado financeiro	41	2.675	11.362	1.736	3.117	12.261	52.836	17.884	57.218
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		72.012	254.041	126.716	333.881	99.464	343.733	99.823	372.941
Imposto de renda e contribuição social									
Correntes	34	-	-	318	(26)	(20.073)	(61.313)	8.069	(28.931)
Diferidos	16 / 34	352	290	147	(368)	(983)	(9.523)	26.426	9.429
Total de imposto de renda e contribuição social	34	352	290	465	(394)	(21.056)	(70.836)	34.495	(19.502)
Lucro líquido do período		72.364	254.331	127.181	333.487	78.408	272.897	134.318	353.439
Atribuível a:									
Acionistas / sócios controladores		72.364	254.331	127.181	333.487	72.364	254.331	127.181	333.487
Acionistas / sócios não controladores		-	-	-	-	6.044	18.566	7.137	19.952
		72.364	254.331	127.181	333.487	78.408	272.897	134.318	353.439
Resultado por ação									
Básico e diluído (R\$ por ação)	33	0,0759	0,2666	0,1333	0,3496	0,0759	0,2666	0,1333	0,3496

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

RODOBENS S/A

Demonstração dos resultados abrangentes

Períodos de três e nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Nota	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Lucro líquido do período	72.364	254.331	127.181	333.487	78.408	272.897	134.318	353.439
Outros componentes do resultado abrangente								
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado:								
Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre <i>hedge accounting</i> nas investidas	5	117	4.545	12.312	5	119	4.582	12.491
Total do resultado abrangente do período	72.369	254.448	131.726	345.799	78.413	273.016	138.900	365.930
Atribuível a:								
Acionistas / sócios controladores	72.369	254.448	131.726	345.799	72.369	254.448	131.763	345.799
Acionistas / sócios não controladores	-	-	-	-	6.044	18.568	7.137	20.131
	72.369	254.448	131.726	345.799	78.413	273.016	138.900	365.930

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

RODOBENS S/A

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Nota	Atribuível aos acionistas/sócios controladores									Total do patrimônio líquido
	Capital social	Ações em tesouraria	Ajustes de avaliação patrimonial	Reservas de lucros			Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	
				Legal	Estatutária	Retenção de lucros				
Em 31 de dezembro de 2023	540.456	(763)	448	108.091	270.228	32.262	-	950.722	73.609	1.024.331
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	254.331	254.331	18.566	272.897
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	117	-	-	-	117	2	119
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	2.460	2.460
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(5.255)	(5.255)
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	(47.000)	(47.000)	(2.241)	(49.241)
Em 30 de setembro de 2024	540.456	(763)	565	108.091	270.228	32.262	207.331	1.158.170	87.141	1.245.311
Em 31 de dezembro de 2022	540.456	(763)	(15.503)	107.988	236.847	-	-	869.025	61.591	930.616
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	333.487	333.487	19.952	353.439
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	12.312	-	-	-	12.312	179	12.491
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(12.957)	(12.957)
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	(30.000)	(30.000)	(1.884)	(31.884)
Aumento participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	-	222	222
Em 30 de setembro de 2023	540.456	(763)	(3.191)	107.988	236.847	-	303.487	1.184.824	67.103	1.251.927

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

RODOBENS S/A

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

Períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais					
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		254.041	333.881	343.733	372.941
Ajustes					
Depreciação e amortização	20 e 21	7	4	49.259	36.841
Depreciação sobre direito de uso	22	15	14	21.605	21.838
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível		-	-	(4.605)	(3.153)
Resultado de participações societárias	19	(266.899)	(352.955)	(6.081)	(12.607)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	37	-	-	1.450	(1.684)
Provisão (reversão) para perdas de garantias	38	-	-	-	18
Provisão (reversão) para perdas de estoque	38	-	-	902	(843)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	10	-	-	27.351	28.709
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	38	-	-	(724)	1.141
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas		(11.566)	(1.407)	(83.954)	(71.815)
Apropriação de encargos sobre arrendamento	22	4	1	8.427	7.851
Provisões (reversões) com ações judiciais	38	232	(192)	516	(6.896)
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	38	-	-	4.471	2.414
Provisões (reversões) de participação no lucro e incentivo de longo prazo		(2.538)	(1.413)	(33.249)	(6.958)
Valor justo de derivativos		-	-	(1.065)	12.288
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	21	-	-	212	278
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	15 (vii)	-	-	1.519	213
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	15 (vi)	-	-	(1.837)	(1.622)
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	15 (iv)	-	-	358	(3.308)
		(26.704)	(22.067)	328.288	375.646
Variações nos ativos					
Contas a receber		-	-	(5.017)	(61.121)
Operações de crédito		-	-	347.022	97.675
Estoques		-	-	74.168	(1.783)
Contas correntes - fabricantes		-	-	(18.400)	87.002
Demais contas a receber e outros ativos		(16.576)	(7.836)	(86.997)	2.449
Tributos a recuperar		6.561	11.192	13.854	(50.560)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos		151.459	(105.001)	458.461	(166.668)
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber		72.318	216.641	-	-
Depósitos judiciais		(429)	309	5.980	(1.154)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos		-	-	(231.172)	(32.990)
Alienações de imobilizados de arrendamentos		-	-	98	1.400
		213.333	115.305	557.997	(125.750)
Variações passivos					
Adiantamento de clientes		28	94	2.426	(31.837)
Fornecedores		(471)	364	(136.781)	30.147
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo		-	-	(517.509)	294.321
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	45.409	(275.428)
Salários e encargos sociais		(3.551)	(3.278)	13.970	8.552
Credores diversos		-	-	31.441	15.463
Tributos a recolher		(8.835)	(4.134)	5.705	5.288
Demais contas a pagar e outros passivos		6.906	337	24.295	13.281
		(5.923)	(6.617)	(531.044)	59.787
Caixa gerado pelas operações					
		180.706	86.621	355.241	309.683
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos		-	(26)	(65.160)	(73.128)
Juros pagos	46	(6.274)	(7.532)	(8.447)	(27.768)
Juros pagos sobre arrendamento	46	(4)	-	(8.371)	(7.691)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais					
		174.428	79.063	273.263	201.096
Fluxos de caixa das atividades de investimentos					
Adições em ativos intangíveis	20	-	(110)	(17.850)	(22.019)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	21	-	-	(30.644)	(51.945)
Aquisições e aumento de investimentos	19	(13.590)	(60.290)	(52)	(4.893)
Dividendos e juros sobre o capital recebidos		-	-	18.000	16.000
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível		-	-	15.077	12.224
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos					
		(13.590)	(60.400)	(15.469)	(50.633)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos					
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos		(127.101)	(375.632)	(133.081)	(476.739)
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	46	-	319.235	-	335.061
Pagamentos de empréstimos e financiamentos	46	-	-	(31.112)	(101.998)
Pagamentos de arrendamentos	46	(13)	(13)	(20.648)	(20.870)
Pagamentos (recebimento) de derivativos		-	-	3.302	(4.086)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos					
		(127.114)	(56.410)	(181.539)	(268.632)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa					
		33.724	(37.747)	76.255	(118.169)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período					
	6	13.179	58.707	275.056	378.081
Caixa e equivalentes de caixa no final do período					
	6	46.903	20.960	351.311	259.912

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

RODOBENS S/A

Demonstração do valor adicionado

Períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Receitas				
Vendas de mercadorias, produtos e serviços	-	-	3.845.801	3.739.028
Intermediação financeira	-	-	423.697	415.318
Outras receitas	68	8	158.502	414.462
Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	-	-	(28.801)	(26.200)
	<u>68</u>	<u>8</u>	<u>4.399.199</u>	<u>4.542.608</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Despesas de intermediação financeira	-	-	(271.847)	(328.753)
Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos	-	-	(2.661.693)	(2.729.901)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(5.878)	(3.824)	(434.622)	(432.277)
Perda / Recuperação de valores ativos	-	-	811	688
Provisão de Contingência	(232)	(192)	(517)	1.088
Condenação Cível e Tributária	(9)	(30)	(4.077)	(11.780)
Provisão Perdas/Gastos Grupo de Consórcio e Recuperação de Bens	-	-	(3.747)	(3.555)
	<u>(6.119)</u>	<u>(4.046)</u>	<u>(3.375.692)</u>	<u>(3.504.490)</u>
Valor adicional bruto	(6.051)	(4.038)	1.023.507	1.038.118
Depreciação, amortização e exaustão	(22)	(18)	(70.864)	(58.680)
Valor adicionado líquido produzido	<u>(6.073)</u>	<u>(4.056)</u>	<u>952.643</u>	<u>979.438</u>
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de participações societárias	266.899	352.955	6.081	12.607
Receitas financeiras	21.852	15.159	102.241	113.725
	<u>288.751</u>	<u>368.114</u>	<u>108.322</u>	<u>126.332</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u>282.678</u>	<u>364.058</u>	<u>1.060.965</u>	<u>1.105.770</u>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	10.412	10.754	192.210	212.870
Benefícios	389	318	28.203	28.142
F.G.T.S	359	305	14.825	13.741
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	7.565	7.794	219.570	162.680
Estaduais	-	-	254.743	243.146
Municipais	13	1	22.526	20.914
Outros Impostos e Taxas	102	32	5.377	10.176
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	9.435	11.289	37.497	43.653
Aluguéis	41	45	6.648	9.209
Outras	31	33	6.469	7.800
Remuneração de Capitais Próprios				
Juros sobre o capital próprio	47.000	30.000	49.241	12.957
Dividendos	-	-	5.255	31.884
Lucros retidos do período	207.331	303.487	207.331	288.646
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	-	-	11.070	19.952
Valor adicionado distribuído	<u>282.678</u>	<u>364.058</u>	<u>1.060.965</u>	<u>1.105.770</u>

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

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

1 Informações gerais

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

Empresas controladas	Participação direta + indireta (%) 30.09.2024	Participação direta + indireta (%) 31.12.2023	Endereço da sede das controladas
(i) Serviços financeiros			
(i.i) Atividades financeiras			
Banco Rodobens S.A.	98,55	98,55	Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP
(i.ii) Administração de grupos de consórcio			
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Sala 3, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Conbr Administradora de Consórcios Ltda.	64,95	64,95	Avenida Bady Bassitt, nº 4717, sala 24, Vila Imperial, CEP: 15.015-700, S. J. Rio Preto - SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra A, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto-SP
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	92,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iii) Corretagem de seguros			
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	43,98	43,98	Rua Flórida, nº 1970, Edifício Plaza Centenário, 29º Andar, Bloco 2, CEP 04.565-001, São Paulo - SP
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Room 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	Av. Murchid Homsí, 1404, bloco C, 2º andar, letra F, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	87,78	87,78	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	87,91	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte D, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iv) Locação e outras			
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda.	88,06	88,06	Avenida Andrômeda, Nº 885, Room 2019, Bairro: Green Valley/Alphaville, CEP: 06.473-000, Barueri - SP
Br Negócios e Participações Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra D, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Participações Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra C, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	92,78	92,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP

Rodobens Locadora de Veículos Ltda. (Incorporada na Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.)	-	94,03	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, Térreo, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
R.N.D Marketplace Ltda.	100,00	100,00	
(ii) Varejo Automotivo			
HRB Comércio de Veículos Ltda.	100,00	100,00	Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, Fazenda Macados, Bairro Resid. Eco Village, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	100,00	100,00	Rua Casemiro de Abreu, Nº 470 B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	93,64	93,64	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	95,69	95,69	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes - PE
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	95,28	97,30	Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Nova Porto Velho, CEP: 76.820-005, Porto Velho - RO
Rodobens Veículos Comerciais Bahia Ltda.	73,89	73,89	Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuauçu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana - BA
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa Ltda.	94,61	94,61	Avenida Mario Andreazza, 867, Parte B, Jd. São Marco, CEP 15.081-490, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	100,00	100,00	Rua Pref. Gabriel José Antonio, Nº 250, Parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos - SP

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

1.1 Serviços financeiros

a. *Atividades financeiras*

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

b. *Administração de grupos de consórcio*

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

c. *Corretagem de seguros*

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

d. *Locação e outras*

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

1.2 Varejo automotivo

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

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

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

2 Base de preparação e apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e políticas contábeis materiais 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 materiais consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações.

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentavam divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2023 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 2023.

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 14 de novembro de 2024.

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 2024 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia e de suas controladas. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento e a Companhia e suas controladas as avaliarão oportunamente.

2.4 Demonstração de informação por segmento

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

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

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

	30.09.2024 (9 meses)				Total consolidado
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	Holding	Eliminações	
Receita líquida	3.314.809	994.979	-	(274.972)	4.034.816
Custo	(2.876.639)	(326.064)	-	204.641	(2.998.062)
Resultado bruto	<u>438.170</u>	<u>668.915</u>	<u>-</u>	<u>(70.331)</u>	<u>1.036.754</u>
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(118.031)	(169.572)	-	13.335	(274.268)
Margem de contribuição	<u>320.139</u>	<u>499.343</u>	<u>-</u>	<u>(56.996)</u>	<u>762.486</u>
Despesas administrativas					(467.261)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(10.409)
Resultado de participações societárias					6.081
Resultado operacional					<u>290.897</u>
Resultado financeiro líquido					52.836
Imposto de renda e contribuição social					(70.836)
Resultado líquido do período					<u>272.897</u>
Ativos totais	1.584.057	6.595.002	2.549.423	(3.938.179)	6.790.303
Passivos totais	660.809	3.811.084	1.391.252	(318.153)	5.544.992
Patrimônio líquido	923.248	2.783.918	1.158.171	(3.620.026)	1.245.311

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

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Na preparação destas informações contábeis intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e de suas controladas e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e não tiveram alterações relevantes na preparação destas informações contábeis intermediárias em relação as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia e suas controladas a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros, inflação e câmbio), risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global da Companhia e suas controladas reconhece a imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia e suas controladas.

A Companhia possui uma Diretoria de Crédito responsável pela concessão, acompanhamento e cobrança dos créditos concedidos.

A gestão dos riscos de mercado e liquidez é função conjunta das Diretorias de Tesouraria e de Gestão de Riscos da Companhia, seguindo o estabelecido em Políticas aprovadas pelo Conselho de Administração. A Gestão de Riscos identifica e avalia a exposição a esses riscos e, conjuntamente com a Tesouraria, determina as diretrizes para a sua mitigação. A Tesouraria toma as ações necessárias, dentro dos limites estabelecidos.

O Comitê de Finanças e Riscos, estabelecido pelo Conselho de Administração, avalia periodicamente a condução da gestão de riscos e é responsável pelo seu reporte ao Conselho.

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 DI (Taxa de Depósito Interbancário), que remuneraram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 98,3% do DI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a DI + 1,15% a 1,98% ao ano (dívidas em DI + taxa pré).

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

A Companhia e suas controladas possuem operações de créditos em taxas pré-fixadas, taxa referencial (TR), IGP-M e IPCA, oriundas do Banco Rodobens S.A. (Nota explicativa nº 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 Riscos em conjunto com a Tesouraria estabeleceram uma política para administração do seu risco cambial em relação à sua moeda funcional. As empresas do Grupo, cujas operações estão expostas ao risco cambial, são requeridas a proteger suas posições via operações de *hedge*, efetuadas sob a orientação da Tesouraria do Grupo.

A Companhia e suas controladas possuíam captações de empréstimos em moeda estrangeira conforme demonstrado na nota explicativa 24, sendo quitados no trimestre findo em 31 de março de 2024. Com o objetivo de evitar a exposição a variação cambial, a Companhia e suas controladas contrataram instrumentos financeiros derivativos (*swap*) em conjunto com a operação de captação.

b. Risco de crédito

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

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

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

A avaliação da perda esperada de crédito para contas a receber de clientes em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 é apresentada abaixo:

Consolidado				
30.09.2024				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	0,66%	237.265	1.573	Não
Vencidas até 30 dias	1,53%	22.566	346	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	12,69%	3.498	444	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	25,58%	2.408	616	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	34,21%	7.648	2.616	Não
Vencidas há mais de 180 dias	80,48%	7.806	6.282	Sim
		281.191	11.877	

Consolidado				
31.12.2023				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	2,22%	226.551	5.031	Não
Vencidas até 30 dias	1,90%	13.399	254	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	3,68%	3.338	123	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	7,94%	1.487	118	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	42,12%	2.965	1.249	Não
Vencidas há mais de 180 dias	71,64%	8.315	5.957	Sim
		256.055	12.732	

Com relação as operações de crédito, a perda esperada de crédito em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 é apresentada abaixo:

Consolidado				
30.09.2024 e 31.12.2023				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	1.992.134	278.166	45.714	2.316.014
Provisão para perda estimada	(14.001)	(3.384)	(14.924)	(32.309)
	1.978.133	274.782	30.790	2.283.705

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

Consolidado		
	30.09.2024	30.09.2023
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber (Nota explicativa 09)	1.450	(1.684)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (Nota explicativa 10)	27.351	28.709
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio (Nota explicativa 38)	4.471	2.414

c. Risco de liquidez

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

O excesso de caixa mantido pelas entidades operacionais, além do saldo exigido para administração do capital circulante, é investido principalmente em Fundos de Investimento Restritos, com Regulamentos que estabelecem pré-requisitos mínimos de liquidez, além de mandatos conservadores. Os ativos objeto de investimento dos Fundos são, majoritariamente, Títulos Públicos Federais e Certificados de Depósitos Bancários emitidos por instituições financeiras de primeira linha, com vencimentos apropriados ou liquidez suficiente para atender às necessidades da Companhia (notas explicativas 6 e 7).

O caixa e equivalente, aplicações financeiras e interfinanceiras e títulos e valores mobiliários são mantidos em instituições financeiras que possuem *rating* mínimo de AA-, emitido pelas principais agências de *rating*.

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

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

A seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 30 de setembro de 2024, 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						
Passivo de arrendamento	146	217	22	23	41	131
Empréstimos, financiamentos e debêntures	103.197	118.822	43.717	39.628	35.477	-
Fornecedores	533	533	533	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	437.299	437.299	437.299	-	-	-
Contratos de mútuo a pagar	832.150	832.150	832.150	-	-	-
Total	1.373.325	1.389.021	1.313.721	39.651	35.518	131

	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	125.243	166.439	34.344	29.329	42.356	60.410
Empréstimos, financiamentos e Debêntures	131.585	147.743	72.638	39.628	35.477	-
Fornecedores	217.675	217.675	217.675	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	454.283	454.283	454.283	-	-	-
Depósitos	1.744.479	2.199.583	848.611	518.741	494.882	337.349
Recursos de aceites e emissão de títulos	764.002	909.562	400.468	391.069	98.254	19.771
Obrigações por empréstimos e repasses	307.009	314.004	117.651	93.436	84.154	18.763
Contratos de mútuo a pagar	954.840	954.840	954.840	-	-	-
Total	4.699.116	5.364.129	3.100.510	1.072.203	755.123	436.293

4.2 Gestão de capital

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

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

A Companhia e suas controladas monitoram o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida expressa como percentual do capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos subtraído do montante de caixa, equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários. O capital total corresponde à dívida líquida mais o patrimônio líquido.

Os índices de alavancagem financeira (não inclui passivo de arrendamento) da Companhia e suas controladas em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	933.529	932.117	1.085.726	1.116.857
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(46.903)	(13.179)	(351.311)	(275.056)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	(155.058)	(288.748)	(365.792)	(637.342)
Dívida líquida para fins de gestão de capital	731.298	630.190	368.623	204.459
Total do patrimônio líquido	1.158.170	950.722	1.245.311	1.024.331
Total do capital	1.889.468	1.580.912	1.613.934	1.228.790
Índice de alavancagem financeira - %	38,70	39,86	22,84	16,64

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

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Reconciliação de aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários				
Total de aplicações financeiras e títulos valores mobiliários (Nota explicativa 7)	168.011	300.522	819.266	1.204.088
(-) Debêntures privadas conversíveis (Rodobens S.A.)	(12.953)	(11.774)	(12.953)	(11.774)
(-) Banco Rodobens S.A.				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	(416.627)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	(107.999)	-
Letras Financeiras - LF	-	-	-	(19.660)
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	-	-
Fundos de investimento	-	-	(332.522)	(118.685)
	155.058	288.748	365.792	637.342

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

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

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

4.3.1 Banco Rodobens S.A. (Análise de sensibilidade de taxa de juros)

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

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

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

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

30.09.2024							
Componentes	Saldo em 30.09.2024	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	458.878	365	458.731	(62)	(32)	34	69
Carteira Pré	1.750.720	365	1.815.118	(96.692)	(49.646)	52.467	108.000
Carteira IPCA	686.997	365	663.170	(17.382)	(8.805)	9.041	18.327
Carteira IGPM	12.186	365	12.647	(339)	(172)	176	358
Carteira TR	7.795	365	7.535	(355)	(182)	191	392
Carteira DI	32.048	365	32.425	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(2.528.483)	365	(2.552.069)	52.870	26.988	(28.173)	(57.621)
Swap	(23.063)	Não se aplica	(12.740)	25.395	13.081	(13.909)	(28.711)
Valores MtM com Stress				(+)50%	(+)25%	(-)25%	(-)50%
Caixa				458.669	458.699	458.765	458.801
Carteira Pré				1.718.425	1.765.471	1.867.584	1.923.117
Carteira IPCA				645.788	654.366	672.211	681.497
Carteira IGPM				12.308	12.476	12.824	13.005
Carteira TR				7.180	7.354	7.726	7.927
Carteira DI				32.425	32.425	32.425	32.425
Passivo Oneroso				(2.499.199)	(2.525.081)	(2.580.243)	(2.609.690)
Swap				12.655	340	(26.649)	(41.452)
31.12.2023							
Componentes	Saldo em 31.12.2023	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	588.876	365	570.568	(17.367)	(8.877)	9.292	19.029
Carteira Pré	1.961.501	365	2.080.558	(93.560)	(47.839)	50.108	102.650
Carteira IPCA	627.144	365	618.064	(10.562)	(5.326)	5.418	10.929
Carteira IGPM	15.034	365	15.615	(401)	(203)	208	422
Carteira TR	8.396	365	8.216	(347)	(177)	185	378
Carteira DI	175.602	365	176.630	-	-	-	-
Passivo oneroso	(2.952.713)	365	(3.126.685)	10.041	5.082	(5.209)	(10.549)
Swap	(17.745)	Não se aplica	(7.431)	11.525	5.896	(6.171)	(12.624)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				553.201	561.691	579.860	589.596
Carteira Pré				1.986.998	2.032.719	2.130.666	2.183.208
Carteira IPCA				607.503	612.739	623.482	628.994
Carteira IGPM				15.213	15.411	15.823	16.037
Carteira TR				7.869	8.039	8.401	8.595
Carteira DI				176.630	176.630	176.630	176.630
Passivo oneroso				(3.116.644)	(3.121.603)	(3.131.894)	(3.137.234)
Swap				4.094	(1.535)	(13.602)	(20.055)

4.3.2 Demais negócios

Análise de sensibilidade para taxa de juros

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

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

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

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

Consolidado							
30.09.2024							
	Moeda	Saldo em 30.09.2024	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível(-)) 25%	Remoto (-) 50%
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	332.952	35.459	44.324	53.189	26.595	17.730
Aplicações financeiras	BRL	378.744	40.336	50.420	60.504	30.252	20.168
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	131.585	16.649	20.216	23.783	13.082	9.515
		843.281	92.444	114.960	137.476	69.929	47.413

Consolidado							
31.12.2023							
	Moeda	Saldo em 2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	241.197	28.099	35.124	42.149	21.075	14.050
Aplicações financeiras	BRL	649.117	75.622	94.528	113.433	56.717	37.811
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(130.542)	(17.898)	(21.770)	(25.641)	(14.027)	(10.156)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(28.173)	(3.738)	(4.570)	(5.403)	(2.906)	(2.073)
Derivativos	BRL	(3.302)	(438)	(536)	(633)	(341)	(243)
		728.297	81.647	102.776	123.905	60.518	39.389

Análise de sensibilidade para o câmbio

No trimestre findo em 30 de setembro de 2024, a Companhia e suas controladas quitaram seus empréstimos em moeda estrangeira. Para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, a Companhia e suas controladas utilizavam instrumentos financeiros derivativos (*swap*) para proteger as dívidas tomadas em moeda estrangeira – *Loan* 4131. Ainda assim, foram demonstrados os cenários:

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

Consolidado							
31.12.2023							
	Moeda	Saldo em 2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%
Cotação EUR 5,3516							
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	EUR	(28.173)	14	(7.026)	(14.065)	7.053	14.093
Derivativos	EUR	(3.302)	2	(823)	(1.649)	827	1.652
		(31.475)	16	(7.849)	(15.714)	7.880	15.745

4.4 Instrumentos financeiros e estimativa de valor justo

Pressupõe-se que os saldos das contas a receber de clientes e contas a pagar aos fornecedores pelo valor contábil, menos a perda (*impairment*) no caso de contas a receber, estejam próximos de seus valores justos. O valor justo dos passivos financeiros, para fins de divulgação, é estimado mediante o desconto dos fluxos de caixa contratuais futuros pela taxa de juros vigente no mercado, que está disponível para a Companhia para instrumentos financeiros similares.

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

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	14.506	20.380
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	-	-	(27.246)	(31.139)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários					
-Letras do Tesouro Nacional - LTN	1	-	-	-	416.627
-Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	-	-	107.999	-
-Debêntures Privadas Conversíveis	3	12.953	11.774	12.953	11.774
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	23.477	10.953	64.767	118.426
- Outros Fundos	1	-	-	70.982	20.446
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	64.288	112.031	297.458	285.005
- Letras Financeiras - LF	1	67.293	165.764	264.177	331.256
- Letras Financeiras Sênior Nível II	1	-	-	-	-
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	923	890
- Over 1 dia	2	19.097	13.122	165.968	103.992
- Tesouraria	1	5	10	17	17
		174.160	301.880	864.292	860.032
Cotas de consórcio adquiridas	2	-	-	-	31.689
Operações de crédito	2	-	-	690.685	528.649
Depósitos	2	-	-	(346.258)	-

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora				Consolidado			
	Valor contábil		Valor justo		Valor contábil		Valor justo	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Ativos (passivos) ao custo amortizado								
Caixa e equivalentes de caixa	27.801	47	27.801	47	185.333	171.051	185.333	171.051
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	-	19.660	-	19.660
Contas a receber de clientes	-	-	-	-	269.314	243.323	269.314	243.323
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	9.294	9.104	9.294	9.104
Operações de crédito	-	-	-	-	1.747.296	2.283.705	1.747.296	2.283.705
Créditos com grupos de consórcio	-	-	-	-	64.604	59.745	64.604	59.745
Conta corrente fábrica	-	-	-	-	206.798	188.398	206.798	188.398
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	-	-	300.615	163.160	300.615	163.160
Depósitos judiciais	1.508	1.079	1.508	1.079	59.510	65.490	59.510	65.490
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	77.913	64.280	77.913	64.280	-	-	-	-
	107.222	65.406	107.222	65.406	2.842.764	3.203.636	2.842.764	3.203.636
Fornecedores	(533)	(1.004)	(533)	(1.004)	(217.675)	(354.456)	(217.675)	(354.456)
Empréstimos e financiamentos	(103.197)	(99.967)	108.141	(106.433)	(131.585)	(158.715)	(136.583)	(164.782)
Depósitos	-	-	-	-	(1.398.221)	(2.214.305)	(1.398.221)	(2.214.305)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	-	-	(307.009)	(354.692)	(307.009)	(354.692)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(764.002)	(718.593)	(764.002)	(718.593)
Passivo de arrendamento	(146)	(8)	(146)	(8)	(125.243)	(127.051)	(125.243)	(127.051)
Contratos de mútuo a pagar	(832.150)	(832.150)	(832.150)	(832.150)	(954.840)	(954.840)	(954.840)	(954.840)
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	(437.299)	(524.450)	(437.299)	(524.450)	(454.283)	(540.253)	(454.283)	(540.253)
	(1.373.325)	(1.457.579)	(1.161.987)	(1.464.045)	(4.352.858)	(5.422.905)	(4.357.856)	(5.428.972)
	(1.266.103)	(1.392.173)	(1.054.746)	(1.398.639)	(1.510.094)	(2.219.269)	(1.515.092)	(2.225.336)
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado								
Caixa e equivalentes de caixa	19.102	13.132	19.102	13.132	165.978	104.005	165.978	104.005
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	168.011	300.522	168.011	300.522	711.267	767.801	711.267	767.801
Operações de crédito	-	-	-	-	690.685	528.649	690.685	528.649
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	-	-	-	31.689	-	31.689
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	-	-	14.506	20.380	14.506	20.380
	187.113	313.654	187.113	313.654	1.582.436	1.452.524	1.582.436	1.452.524
Depósitos	-	-	-	-	(346.258)	-	(346.258)	-
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	-	-	-	-	(27.246)	(31.139)	(27.246)	(31.139)
	-	-	-	-	(373.504)	(31.139)	(373.504)	(31.139)
	187.113	313.654	187.113	313.654	1.208.932	1.421.385	1.208.932	1.421.385
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes								
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	107.999	416.627	107.999	416.627
	-	-	-	-	107.999	416.627	107.999	416.627

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Caixa e bancos	14.096	47	20.302	9.703
Aplicações financeiras equivalentes a caixa:				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	-	-	18.769	24.124
- Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	13.705	-	129.262	104.217
- Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	17.000	33.007
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	19.097	13.122	165.968	103.992
- Tesouraria	5	10	10	13
	<u>46.903</u>	<u>13.179</u>	<u>351.311</u>	<u>275.056</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 103,81% (31.12.2023 – 102,4%) 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 100,5% (31.12.2023 – 101,2%) 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 82,62% do CDI em 30 de setembro de 2024 (31.12.2023 – 82,1% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 10,5% do DI em 30 de setembro de 2024 (31.12.2023 – 11,55% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	-	416.627
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	-	-	107.999	-
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	-	19.660
Debêntures Privadas Conversíveis	12.953	11.774	12.953	11.774
Fundos de investimento (iv)				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	23.477	10.953	64.767	118.426
- Outros Fundos	-	-	70.982	20.446
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	64.288	112.031	297.458	285.005
- Letras Financeiras - LF	67.293	165.764	264.177	331.256
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	923	890
- Tesouraria	-	-	7	4
	<u>168.011</u>	<u>300.522</u>	<u>819.266</u>	<u>1.204.088</u>
Circulante	<u>155.058</u>	<u>288.748</u>	<u>698.314</u>	<u>1.192.314</u>
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>12.953</u>	<u>11.774</u>	<u>120.952</u>	<u>11.774</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 103,81% (31.12.2023 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.
- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,20%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 103,81 % (31.12.2023 – 102,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).

8 Instrumentos financeiros derivativos

a. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

	Consolidado									
	Vencimento				Ativo		Passivo	Resultado		Receita (despesa) de serviços financeiros
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Saldo a receber	Saldo a pagar	Receita financeira	Despesa financeira		
Hedge de valor justo										
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo automotivo (i)										
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período	-	-	-	-	-	-	-	(359)	-	-
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)										
<i>Instrumento de hedge</i>										
Valor referencial	575.934	592.179	103.000	1.271.113	-	-	-	-	-	-
Valor da curva	109	(1.100)	(1.832)	(2.823)	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	1.993	5.709	3.561	11.263	-	-	-	-	-	-
Valor de mercado	2.102	4.609	1.729	8.440	14.493	(7.778)	-	-	-	(5.554)
<i>Objeto de Hedge - Carteira de crédito e captações</i>										
Valor referencial	545.014	394.523	99.291	1.038.828	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	1.395	1.684	4.759	7.838	-	-	-	-	-	-
Valor de mercado	546.409	396.207	104.050	1.046.666	-	-	-	-	-	-
<i>Instrumento não usados no hedge</i>										
Valor referencial	166.697	17.310	25.473	209.480	-	-	-	-	-	-
Valor da curva	576	14	(18.420)	(17.830)	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(3.064)	(3.534)	4.973	(1.625)	13	(19.468)	-	-	-	-
Valor de mercado	(2.488)	(3.520)	(13.447)	(19.455)	-	-	-	-	-	-
					14.506	(27.246)	-	(359)	(5.554)	

Consolidado										
31.12.2023										
	Vencimento				Ativo		Passivo		Resultado	
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Saldos a receber	Saldos a pagar	Receita financeira	Despesa financeira	Receita (despesa) de serviços financeiros	
Hedge de valor justo										
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo automotivo (i)										
Instrumento de <i>hedge</i>										
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-	-
Valor nominal	-	(31.345)	-	(31.345)	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	-	(129)	-	(129)	-	-	273	-	-	-
Valor de mercado	-	(31.474)	-	(31.474)	-	(3.302)	-	-	-	-
Objeto de <i>hedge</i> - Empréstimos										
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-	-
Valor nominal	-	(28.355)	-	(28.355)	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	-	183	-	183	-	-	-	(674)	-	-
Valor de mercado	-	(28.172)	-	(28.172)	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no exercício	-	-	-	-	-	-	-	(4.086)	-	-
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens S.A. (ii)										
Instrumento de <i>hedge</i>										
Valor referencial	325.591	211.892	682	538.165	-	-	-	-	-	-
Valor da curva	4.049	4.233	24	8.306	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(2.554)	(6.095)	(38)	(8.687)	-	-	-	-	-	-
Valor de mercado	1.495	(1.862)	(14)	(381)	5.094	(6.672)	-	-	-	(2.092)
Objeto de <i>hedge</i> - Carteira de crédito e captações										
Valor referencial	398.848	299.955	3.948	702.751	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	2.335	7.038	201	9.574	-	-	-	-	-	-
Valor de mercado	401.183	306.993	4.149	712.325	-	-	-	-	-	-
Instrumento não usados no <i>hedge</i>										
Valor referencial	166.131	197.244	138.027	501.402	-	-	-	-	-	-
Valor da curva	(235)	(3.839)	(20.083)	(24.157)	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(2.516)	5.277	15.543	18.304	-	-	-	-	-	-
Valor de mercado	(2.751)	1.438	(4.540)	(5.853)	<u>15.286</u>	<u>(21.165)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>260</u>
					20.380	(31.139)	273	(4.760)		(1.832)

(i) No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 3.478 (Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 – perda líquida de R\$ 4.086).

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

- (ii) O Banco Rodobens contratou instrumentos financeiros derivativos para proteção da carteira de crédito visando minimizar a exposição à variação de taxa de juros.
- As operações de *swap*, contratadas em negociação associadas às operações de crédito em taxas pré-fixadas, taxa referencial (TR), IGP-M e IPCA, foram mensuradas ao valor de mercado.
- Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 30 de setembro de 2024, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 1.271.113. As operações de crédito em taxas pré-fixadas e operações de arrendamento mercantil operacional eram o objeto de *hedge*. Esta prática foi adotada visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos derivativos, designados como proteção, ao valor justo da carteira de crédito objeto de *hedge*.
- No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 256 (No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 – ganho líquido de R\$ 4.421).
- 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	
	30.09.2024	31.12.2023
Duplicatas a receber (a)	281.191	256.055
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	(11.877)	(12.732)
	269.314	243.323

- (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	
	30.09.2024	31.12.2023
A vencer	237.265	226.551
Vencidas até 30 dias	22.566	13.399
Vencidas de 31 a 60 dias	3.498	3.338
Vencidas de 61 a 90 dias	2.408	1.487
Vencidas de 91 a 180 dias	7.648	2.965
Vencidas há mais de 180 dias	7.806	8.315
	281.191	256.055

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

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

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

	Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023
Saldo em 1º de janeiro	(12.732)	(17.098)
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	(1.450)	1.684
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o exercício como incobráveis	2.305	2.403
Saldo final do período	(11.877)	(13.011)

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023
Empréstimos e títulos descontados	167.200	303.041
Financiamentos de veículos e outros bens	2.205.477	2.424.061
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(6.796)	9.679
Financiamento imobiliário	31.119	30.771
Arrendamento mercantil financeiro	14.672	12.656
Outros créditos	68.443	73.287
Provisão sobre operações de crédito	(42.134)	(41.141)
	<u>2.437.981</u>	<u>2.812.354</u>
Circulante	961.176	1.187.228
Não circulante	<u>1.476.805</u>	<u>1.625.126</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.

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	À vencer					Vencidas	Total	
	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		a partir de 15 dias
Empréstimos e títulos descontados	3.991	37.907	19.150	15.934	38.770	48.898	2.550	167.200
Financiamentos de veículos e outros bens	87.563	158.727	255.536	394.198	1.127.362	168.477	13.614	2.205.477
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	18	79	(70)	(1.278)	(5.052)	(493)	-	(6.796)
Financiamento imobiliário	396	940	1.073	2.021	6.503	20.106	80	31.119
Arrend. mercantil financeiro	736	1.495	2.179	3.535	5.728	999	-	14.672
Outros créditos	1.157	1.871	1.845	1.868	8.236	53.220	246	68.443
Total em 30.09.2024	<u>93.861</u>	<u>201.019</u>	<u>279.713</u>	<u>416.278</u>	<u>1.181.547</u>	<u>291.207</u>	<u>16.490</u>	<u>2.480.115</u>
Total em 31.12.2023	<u>118.641</u>	<u>264.155</u>	<u>345.341</u>	<u>485.959</u>	<u>1.353.122</u>	<u>269.115</u>	<u>17.162</u>	<u>2.853.495</u>

10.1 Movimentação das perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa

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

	Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023
Saldo no início do período	(41.141)	(45.371)
Constituição líquida das provisões/reversões no período	(27.351)	(28.709)
Créditos baixados para prejuízo	26.358	32.560
Saldo no final do período	<u>(42.134)</u>	<u>(41.520)</u>

11 Estoques

	Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023
Veículos nacionais novos	306.564	359.910
Veículos nacionais usados	37.164	77.258
Veículos importados novos	29.460	49.366
Peças, acessórios e pneus (i)	147.287	129.236
Combustíveis e lubrificantes	10.293	8.542
Veículos de arrendamento retornados	17.503	6.190
Outros	8.129	8.240
	556.400	638.742

- (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.

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

	Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023
Saldo em 1º janeiro	(3.653)	(4.596)
Provisão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	(902)	(15.866)
Reversão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	-	16.709
Saldo final do período	(4.555)	(3.753)

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023
Mercedes Benz - veículos comerciais	196.670	177.076
Mercedes Benz - automóveis	4.841	3.097
Hyundai - automóveis	3.847	3.164
Toyota do Brasil	1.440	5.061
	206.798	188.398
Circulante	26.477	24.584
Não circulante	180.321	163.814

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

13 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	64.653	49.756
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS ST (iii)	-	-	27.636	-
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	7.630	-	12.586	-
Imposto sobre serviços - ISS	-	-	3.901	3.900
Contribuição previdenciária - INSS	15	15	2.640	2.641
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	-	410	2.645
Programa de integração social - PIS	-	-	582	1.025
Outros	21	28	201	162
	7.666	43	112.609	60.129
Circulante	7.666	43	27.471	15.806
Não circulante	-	-	85.138	44.323

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 30 de setembro de 2024, R\$ 54.791 estão classificados no não circulante devido à expectativa de não realização em até 12 meses. Como plano de ação para realização, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.
- (ii) No período findo em 30 de setembro de 2024, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 54.253 (No ano de 2023 - R\$ 76.709) (Nota explicativa 19 (b)) que gerou o montante de R\$ 8.138 (No ano de 2023 - R\$ 11.506) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.
- (iii) Refere-se a reconhecimento do ressarcimento de ICMS Substituição Tributária ("ICMS ST") relacionado a exercícios anteriores no segmento de concessionária de veículos, tendo em vista a decisão do Supremo Tribunal Federal – STF, em sede de repercussão geral, cuja íntegra do acórdão foi publicada em abril de 2017, pelo direito a recuperação da diferença do imposto pago (ICMS ST) sobre a margem estabelecida na compra de produtos para revenda e aquela apurada na venda ao consumidor final. Com base nas opiniões legais de assessores, os valores foram apurados a partir de 2011, 5 anos antes do ingresso da ação judicial, em outubro de 2016.

14 Cotas de consórcio adquiridas

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

Parte das cotas adquiridas são para resgate apenas no momento do encerramento do grupo de consórcio e a outra parte são cotas adquiridas para negociação. Até junho de 2024, as cotas para negociação eram mensuradas a valor justo, no entanto, passaram a ser mensuradas a custo amortizado em razão da alteração do modelo de negócio, que está sendo reavaliado pela administração.

	Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023
Cotas de consórcio adquiridas	300.724	187.247
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	-	8.222
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(109)	(620)
	300.615	194.849
Circulante	56.163	118.928
Não circulante	244.452	75.921

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Créditos com terceiros (i)	-	197	28.873	26.058
Despesas antecipadas	8.495	8.269	30.078	26.399
Adiantamentos a fornecedores	-	41	40.785	56.166
Contrato de mútuo a receber com partes relacionadas (Nota explicativa 18)	2.088	8.028	699	636
Taxa de administração de consórcios a receber (iii)	-	-	21.469	14.702
Custos incrementais sobre venda de consórcios (iv)	-	-	372.913	351.339
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(16.014)	(17.851)
Outros créditos - Banco Rodobens (ii)	-	-	36.489	29.704
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(1.132)	(774)
Imóveis e veículos retomados (v)	572	550	51.739	56.552
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(1.728)	(209)
Adiantamentos para futuro aumento de capital (Nota explicativa 18 (a))	24.000	-	-	-
Outros	738	122	12.511	20.652
	<u>11.892</u>	<u>17.207</u>	<u>576.682</u>	<u>563.374</u>
Circulante	<u>9.192</u>	<u>8.961</u>	<u>216.508</u>	<u>402.798</u>
Não circulante	<u>26.700</u>	<u>8.246</u>	<u>360.174</u>	<u>160.576</u>

- (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) Referem-se, substancialmente, a títulos e créditos a receber que não se caracterizam como operações de crédito, porém possuem característica de concessão de crédito;
- (iii) Referem-se, substancialmente, a taxa de administração de consórcio a receber reconhecida conforme CPC 47 / IFRS 15, aguardando recebimento do consorciado;
- (iv) 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
- (v) Referem-se aos veículos, imóveis e outros, obtidos em dação de pagamento, apreendidos ou retomados, destinados para venda e deduzidos de suas respectivas provisões para desvalorizações.

16 Tributos diferidos

a. Composição dos créditos tributários

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

	Controladora				Consolidado									
	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a dezembro de 2023	Saldo em 31.12.2023	Resultado janeiro a setembro de 2024	Saldo em 30.09.2024	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a dezembro de 2023	Efeito em patrimônio líquido em 2023	Outros	Saldo em 31.12.2023	Resultado janeiro a setembro de 2024	Efeito em patrimônio líquido em 2024	Outros	Saldo em 30.09.2024
Créditos tributários diferidos														
No realizável a longo prazo														
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:														
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	-	-	-	59.681	24.375	-	-	84.056	3.825	-	-	87.881
Diferenças temporárias:														
Perdas de créditos	-	-	-	-	-	30.841	3.952	-	-	34.793	(10.108)	-	-	24.685
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	-	-	28.234	(2.752)	-	-	25.482	281	-	-	25.763
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	-	-	-	13.093	278	-	-	13.371	213	-	-	13.584
Provisões de contingências	332	100	432	78	510	16.307	(1.781)	-	-	14.526	(1.320)	-	-	13.206
Provisão sobre participação nos lucros	3.025	(351)	2.674	223	2.897	17.689	(3.176)	-	-	14.513	(4.941)	-	-	9.572
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	13.556	1.265	(13.698)	-	1.123	(1.026)	(97)	-	-
Diferimento taxa de administração de consórcios e custos incrementais	-	-	-	-	-	21.605	(8.542)	-	-	13.063	(2.251)	-	-	10.812
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	-	-	-	-	-	4.443	3.616	-	-	8.059	4	-	-	8.063
Outros	11	135	146	46	195	19.264	771	-	-	20.035	1.008	-	(189)	20.853
	3.368	(116)	3.252	347	3.602	224.713	18.006	(13.698)	-	229.021	(14.315)	(97)	(189)	214.419
Pis/Cofins e ISS diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	14.522	(2.246)	-	-	12.276	(270)	-	-	12.006
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	-	-	-	-	1.400	35	(1.435)	-	-	10	(10)	-	-
	-	-	-	-	-	15.922	(2.211)	(1.435)	-	12.276	(260)	(10)	-	12.006
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(23)	(28)	(52)	(57)	(109)	(77.050)	(3.174)	-	-	(80.224)	(729)	-	-	(80.953)
	3.345	(144)	3.200	290	3.493	163.585	12.621	(15.133)	-	161.073	(15.304)	(107)	(189)	145.472
Débitos tributários diferidos														
No passivo não circulante														
Imposto de renda e contribuição social diferidos:														
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	-	-	-	65.830	(9.603)	-	-	56.227	(2.427)	-	-	53.800
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	401	8.139	-	-	8.540	(700)	-	-	7.840
Outros	22	30	52	57	109	16.808	5.282	-	308	22.398	(1.665)	-	-	20.733
	22	30	52	57	109	83.039	3.818	-	308	87.165	(4.792)	-	-	82.373
Pis/Cofins diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	2.474	118	-	-	2.592	(1.521)	-	-	1.071
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	2	5	7	2	9	954	1.163	-	-	2.117	441	-	-	2.558
	2	5	7	2	9	3.428	1.281	-	-	4.709	(1.080)	-	-	3.629
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(24)	(28)	(52)	(57)	(109)	(77.050)	(3.174)	-	-	(80.224)	(729)	-	-	(80.953)
	-	7	7	2	9	9.417	1.925	-	308	11.650	(6.601)	-	-	5.049
Total de imposto de renda e contribuição social no resultado		(146)		290			14.188				(9.523)			

No consolidado, os tributos diferidos são substancialmente oriundos das operações da Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A., Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda., 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	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Prejuízo fiscal	61.570	59.868	75.622	97.718
Base negativa CSLL	78.075	73.838	92.127	111.718
Efeito tributário	22.419	21.612	27.197	34.484

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%. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal, base negativa da contribuição social e por adições temporárias foram constituídos de acordo com as alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo, considerando as suas perspectivas de recuperação e estão registrados no ativo não circulante.
- (iii) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, as alíquotas de tributação mencionadas no item (i) acima, calculadas pelo método do lucro presumido, de acordo com a sistemática de cálculo estabelecida pelas Leis nº 8.981/95 e nº 9.249/95.

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

17 Créditos com grupos de consórcios

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

	Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023
Créditos com os grupos devedores - encerrados	86.957	88.381
Impairment de créditos com grupos devedores	(22.353)	(28.641)
	<u>64.604</u>	<u>59.745</u>

18 Partes relacionadas

a. Saldos em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

	Controladora										
	30.09.2024										
	Ativo			Passivo				Resultado			
	Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos (Nota explicativa 15)	Dividendos a pagar	Juros sobre o capital próprio a pagar	Fornecedores	Contratos de mútuos a pagar (iii)	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Banco Rodobens S.A.	-	9.516	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	22.846	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	6.488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	2	-	141	-	(13)	(4)
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	103.891	16.806	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	10.714	-	-	-	-	-	-	-	1.825	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	4.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	2	-	-	-	(13)	-
Br Negócios e Participações Ltda. (iv)	-	-	24.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	-	241.612	74.990	-	831.490	-	-	(232)	-
Outros	21.237	1.849	2.088	-	-	-	660	-	293	(568)	-
	<u>43.320</u>	<u>34.593</u>	<u>26.088</u>	<u>345.503</u>	<u>91.796</u>	<u>4</u>	<u>832.150</u>	<u>141</u>	<u>2.118</u>	<u>(827)</u>	<u>(4)</u>

	Controladora										
	31.12.2023										
	Ativo			Passivo				Resultado			
	Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos (Nota explicativa 15)	Dividendos a pagar (ii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Contratos de mútuos a pagar (iii)	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Banco Rodobens S.A.	-	11.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	22.524	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	-	1.119	6.115	-	-	-	-	-	586	-	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	8	-	(19)	(2)
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	105.773	12.992	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	23.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	4.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	-	325.973	79.712	-	831.490	-	-	(335)	-
Outros	-	-	1.913	-	-	1	660	-	183	(59)	-
	<u>28.641</u>	<u>35.639</u>	<u>8.028</u>	<u>431.746</u>	<u>92.704</u>	<u>1</u>	<u>832.150</u>	<u>8</u>	<u>769</u>	<u>(437)</u>	<u>(2)</u>

- (i) No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A e Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 45.500, R\$ 20.000 e R\$ 9.500 respectivamente. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A, Rodobens Adm. E Corretora de Seguros Ltda, Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda. e Rodobens Transportes Adm. e Cor. de Seguros Ltda., distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 56.500, R\$ 37.000, R\$ 1.500, R\$ 200, e R\$ 800, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação no período de janeiro a setembro de 2024 foram de R\$ 34.449, R\$ 17.630 e R\$ 2.175, respectivamente, e no exercício de 2023 R\$ 26.120, R\$ 18.952 e R\$ 1.317, respectivamente.
- (ii) No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 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 explicativa 32 (b)). Adicionalmente, em agosto de 2023 foram realizados os pagamentos dos dividendos da Companhia declarados a seus acionistas em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, parte do pagamento foi realizada por meio de conversão em mútuos escriturais a pagar no montante de R\$ 512.914 e o restante pago em moeda corrente nacional.
- (iii) Em agosto de 2023, a Companhia captou recursos por meio de mútuos com seus acionistas no montante de R\$ 832.150, deste montante, R\$ 512.914 refere-se à conversão de dividendos a pagar em mútuos escriturais a pagar (item (ii) acima) e o restante por meio de captação em moeda corrente nacional. Os mútuos não possuem atualização financeira e, apesar de apresentarem vencimento em até agosto de 2026, foram classificados no passivo circulante em razão de serem passivos com possibilidade de serem exigidos a qualquer tempo antes do vencimento por seus credores.
- (iv) Em setembro de 2024, a Companhia efetuou adiantamento para futuro aumento de capital na controlada BR Negócios e Participações Ltda. no montante de R\$ 24.000, pagos em moeda corrente nacional.

Consolidado														
30.09.2024														
Ativo			Passivo						Resultado					
Operações de créditos (Nota explicativa 10)	Outros ativos (Nota explicativa 15)	Contas a receber de clientes	Depósitos	Dividendos a pagar	Juros sobre o capital próprio a pagar	Fornecedores	Contratos de mútuos a pagar (iii)	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	11.748	-	1.921	-	-	-	-	-	-	-	2.171	(92)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	1.452	-	-	-	-	-	-	(15.793)	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	2.917	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)	-	-
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	3.555	1	-	-	-	(1.755)	(301)
RCE Digital Ltda.	-	4	-	-	-	232	-	-	37	-	-	-	(2.028)	-
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(148)	(3)
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	4	57	-	-	22	-	149	29	-	-	(125)	(181)	(11)
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	694	-	34.978	-	-	-	-	(4.684)	(2.021)
Rodobens Participações S.A.	-	6	565	103.891	16.806	-	-	-	70	-	-	(42)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	97	-	4.406	-	-	-	-	(592)	(322)
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	-	-	1.939	-	-	129	-	3.207	-	-	-	(119)	(894)	(248)
Verdad Administração de Bens Ltda.	-	-	-	-	-	91	-	2.833	-	-	-	-	(1.160)	(207)
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	137	-	-	-	-	-	-	(2.864)	-
Acionistas pessoas físicas	428	7	137.268	252.022	80.524	-	953.875	-	1.681	-	79	(11.747)	(232)	-
Outros	2.102	699	17.525	651	389	14	965	4.269	3.859	64	388	(1.539)	(4.045)	(355)
	<u>14.278</u>	<u>699</u>	<u>162.192</u>	<u>356.564</u>	<u>97.719</u>	<u>2.868</u>	<u>954.840</u>	<u>53.397</u>	<u>5.677</u>	<u>64</u>	<u>2.638</u>	<u>(13.894)</u>	<u>(34.376)</u>	<u>(3.468)</u>

Consolidado														
31.12.2023														
Ativo			Passivo						Resultado					
Operações de créditos (Nota explicativa 10)	Outros ativos (Nota explicativa 15)	Contas a receber de clientes	Depósitos (Nota explicativa 25)	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Fornecedores	Contratos de mútuos a pagar (ii)	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	38.099	-	1.517	-	-	-	-	-	-	-	6.573	(190)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.363)	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	3.066	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	-
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	5.306	-	-	-	-	(2.281)	(570)
RCE Digital Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(2.671)	-
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	59	-	-	-	-	(814)	(20)
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	4.244	-	-	20	-	107	36	-	-	(146)	(232)	(20)
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	26.993	-	-	-	-	(6.238)	(2.445)
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	105.773	12.992	-	-	-	71	-	-	(3.113)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	97	-	4.956	-	-	-	-	(789)	(485)
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	-	-	1.025	-	-	130	-	4.125	-	-	-	(132)	(1.182)	(414)
Verdad Administração de Bens Ltda.	-	-	-	-	-	90	-	3.409	-	-	-	-	(814)	(322)
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	127	-	-	-	-	-	-	(5.642)	-
Acionistas pessoas físicas	400	271	199.190	337.346	83.475	-	953.875	-	445	-	69	(26.023)	(335)	(25)
Outros	757	636	20.493	411	256	12	965	6.357	2.417	87	131	(3.525)	(4.619)	(661)
	<u>39.256</u>	<u>636</u>	<u>229.535</u>	<u>443.530</u>	<u>96.723</u>	<u>476</u>	<u>954.840</u>	<u>51.312</u>	<u>3.014</u>	<u>87</u>	<u>6.773</u>	<u>(33.499)</u>	<u>(47.980)</u>	<u>(4.962)</u>

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

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

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

Benefícios de curto prazo

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Salários, bônus e outras gratificações	3.633	8.149	14.130	22.013
Participação nos Lucros	991	1.011	10.463	11.230
Benefícios	116	108	317	304
Encargos trabalhistas	4.143	2.141	7.079	5.182
Outros	-	-	120	4.834
	8.883	11.409	32.109	43.563

Benefícios de longo prazo

A Companhia possui benefícios de longo prazo relacionados a metas executivas para o triênio 2022-2024 (ILP – Incentivo de longo prazo), a serem pagos entre os anos de 2025 e 2026. Os benefícios provisionados até 30 de setembro de 2024 perfazem o montante de R\$ 7.039 na Controladora e R\$ 16.156 no Consolidado (Até 31 de dezembro de 2023 – R\$ 4.834 na Controladora e R\$ 12.881 no Consolidado).

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

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

	Controladora													
	Percentual de participação direta (%) 30.09.2024	Percentual de participação direta (%) 31.12.2023	Ativo circulante 30.09.2024	Ativo não circulante 30.09.2024	Total do ativo 30.09.2024	Passivo circulante 30.09.2024	Passivo não circulante 30.09.2024	Total do passivo 30.09.2024	Patrimônio líquido 30.09.2024	Resultado do período 30.09.2024	Investimentos		Equivalência patrimonial	
											30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	3.140.772	726.396	3.867.168	2.934.422	65.329	2.999.751	867.416	69.514	761.918	717.529	61.915	66.752
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	18.070	9.403	27.473	6.231	6.271	12.502	14.971	439	14.972	14.558	414	2.468
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	31.166	48.225	79.391	6.937	11.619	18.556	60.835	20.854	53.499	43.125	18.319	16.841
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	241.087	1.157.453	1.398.540	186.884	199.528	386.412	1.012.128	142.071	773.844	697.873	110.419	154.466
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	11.143	219.676	230.819	14.152	77.627	91.779	139.039	17.986	122.077	116.992	15.817	13.167
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	47.213	39.203	86.416	19.613	35.814	55.427	30.990	27.505	27.248	18.846	24.180	28.533
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	100,00	100,00	28.498	14.800	43.298	13.954	4.148	18.102	25.197	3.824	25.220	21.394	3.826	3.510
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	232.580	316.465	549.045	116.230	50.633	166.863	382.182	58.250	87.630	92.582	13.253	18.385
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	-	5,86	-	-	-	-	-	-	-	5.310	-	1.977	301	553
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	366.284	242.482	608.766	161.301	13.172	174.473	434.294	30.057	191.921	168.174	13.055	37.846
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	117.820	48.493	166.313	66.692	36.515	103.207	63.105	2.964	24.590	23.468	1.122	2.264
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	21,23	50,00	64.169	47.907	112.076	18.481	9.857	28.338	83.738	5.867	6.607	970	5.637	(518)
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	100,00	100,00	131.291	72.968	204.259	77.436	50.658	128.094	76.165	5.699	87.895	70.933	2.596	9.785
R.N.D. Marketplace Ltda.	100,00	100,00	1.370	4.830	6.200	269	-	269	5.930	(1.668)	5.930	6.096	(1.668)	(1.676)
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.308	5.002	331	395
Total			4.431.463	2.948.301	7.379.764	3.622.602	561.171	4.183.773	3.195.990	388.672	2.188.659	1.999.519	269.517	352.771
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 Ltda.											4.204	4.204		
Total											<u>17.172</u>	<u>17.172</u>		
Total dos investimentos											<u>2.205.831</u>	<u>2.016.691</u>		
Investimentos negativos														
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	31.615	42.548	74.163	41.008	49.761	90.769	(16.606)	(4.909)	(8.803)	(6.185)	(2.618)	184
Total											<u>(8.803)</u>	<u>(6.185)</u>	<u>(2.618)</u>	<u>184</u>
Total dos investimentos											<u>2.197.028</u>	<u>2.010.506</u>	<u>266.899</u>	<u>352.955</u>

b. Movimentação dos investimentos

	Controladora											
	Saldos em 31.12.2023	Juros sobre capital próprio	Distribuição de lucros / dividendos	Adiantamento para futuro aumento de capital	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 30.09.2024	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 30.09.2024
Banco Rodobens S.A.	717.529	(17.630)	-	-	104	-	61.915	761.918	761.918	-	-	761.918
HRB Comércio de Veículos Ltda.	14.558	-	-	-	-	-	414	14.972	14.972	-	-	14.972
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	43.125	-	(7.945)	-	-	-	18.319	53.499	53.499	-	-	53.499
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	697.873	(34.448)	-	-	-	-	110.419	773.844	773.844	-	-	773.844
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	116.992	-	(10.756)	-	24	-	15.817	122.077	122.077	-	-	122.077
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	18.846	-	(15.778)	-	-	-	24.180	27.248	27.248	-	-	27.248
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	21.394	-	-	-	-	-	3.826	25.220	25.220	-	-	25.220
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	92.582	(2.175)	(16.030)	-	-	-	13.253	87.630	87.630	-	-	87.630
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	1.977	-	-	-	-	(2.278)	301	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	168.174	-	10.692	-	-	-	13.055	191.921	191.921	-	-	191.921
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	23.468	-	-	-	-	-	1.122	24.590	24.590	-	-	24.590
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	13.163	-	-	-	-	-	5.637	18.800	6.607	12.193	-	18.800
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	75.137	-	-	-	-	14.366	2.596	92.099	87.895	4.204	-	92.099
R.N.D. Marketplace Ltda.	6.096	-	-	1.502	-	-	(1.668)	5.930	5.930	-	-	5.930
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(6.185)	-	-	-	-	-	(2.618)	(8.803)	(8.803)	-	-	(8.803)
Outros	5.777	-	(20)	-	(5)	-	331	6.083	5.308	-	775	6.083
	<u>2.010.506</u>	<u>(54.253)</u>	<u>(39.837)</u>	<u>1.502</u>	<u>123</u>	<u>12.088</u>	<u>266.899</u>	<u>2.197.028</u>	<u>2.179.856</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>2.297.028</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	6.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.803
Investimentos	<u>2.016.691</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>2.205.831</u>

	Controladora											
	Saldos em 31.12.2022	Juros sobre capital próprio	Distribuição de lucros / dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 2023	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 31.12.2023	
Banco Rodobens S.A.	588.718	(32.615)	(5.121)	14.267	52.890	99.390	717.529	717.529	-	-	717.529	
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.704	-	-	-	-	2.854	14.558	14.558	-	-	14.558	
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	11.313	-	-	-	-	31.812	43.125	43.125	-	-	43.125	
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.068	-	-	-	-	700	5.768	4.993	775	-	5.768	
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	737.969	(42.777)	(211.782)	-	-	214.463	697.873	697.873	-	-	697.873	
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	66.322	(1.317)	-	1.684	29.364	20.939	116.992	116.992	-	-	116.992	
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	10.507	-	-	-	(29.408)	37.747	18.846	18.846	-	-	18.846	
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	17.424	-	-	-	-	3.970	21.394	21.394	-	-	21.394	
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	81.244	-	(13.740)	-	-	25.078	92.582	92.582	-	-	92.582	
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	1.872	-	(586)	-	-	691	1.977	1.977	-	-	1.977	
R.N.D. Marketplace Ltda.	6.916	-	-	-	1.400	(2.220)	6.096	6.096	-	-	6.096	
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(7.544)	-	-	-	-	1.359	(6.185)	(6.185)	-	-	(6.185)	
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	136.295	-	(14.797)	-	-	46.676	168.174	168.174	-	-	168.174	
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	15.802	-	-	-	-	7.666	23.468	23.468	-	-	23.468	
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.966	-	-	-	6.000	197	13.163	970	12.193	-	13.163	
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	63.007	-	(1.490)	-	-	13.620	75.137	70.933	4.204	-	75.137	
Outros	6	-	-	-	1	2	(35)	(35)	-	-	(35)	
	<u>1.753.589</u>	<u>(76.709)</u>	<u>(247.516)</u>	<u>15.951</u>	<u>60.247</u>	<u>504.944</u>	<u>2.010.506</u>	<u>1.993.334</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>2.010.506</u>	
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	12.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.185
Investimentos	<u>1.766.360</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>2.016.691</u>

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

A equivalência patrimonial foi calculada com base nas informações contábeis intermediárias das controladas e coligadas na data base 30 de setembro de 2024 e 2023.

Em junho de 2024, a Companhia fez uma nova integralização na investida Rodobens Veículos Rondônia Ltda. com participação societária detida na investida Rodobens Locadora de Veículos Ltda., o montante da participação integralizada foi de R\$ 2.278. No mesmo período, a Rodobens Locadora de Veículos Ltda. foi incorporada pela investida Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.

Em maio de 2024, a Companhia integralizou capital em sua investida Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda., sendo R\$ 2.500 por meio de integralização de adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC) e R\$ 9.586 por meio de pagamento em moeda nacional corrente, totalizando uma integralização de R\$ 12.086.

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

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

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

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

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Consolidado							30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023		
			Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do Ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Lucro (prejuízo) líquido do período	Valor do investimento	Resultado de participações societárias	Valor do investimento	Resultado de participações societárias
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	40.731	51.712	92.443	20.646	27.337	47.983	44.460	19.028	22.230	6.107	34.123	12.530
Outros											6.079	(26)	6.054	77
											<u>28.309</u>	<u>6.081</u>	<u>40.177</u>	<u>12.607</u>

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

Empresas	Consolidado				Saldo em 30.09.2024
	Saldo em 31.12.2023	Distribuição de lucros / dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.124	(18.001)	-	6.107	22.230
Outros	6.053	(18)	70	(26)	6.079
	<u>40.177</u>	<u>(18.019)</u>	<u>70</u>	<u>6.081</u>	<u>28.309</u>

Empresas	Consolidado				Saldo em 31.12.2023
	Saldo em 31.12.2022	Distribuição de lucros / dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.932	(16.000)	-	15.192	34.124
Outros	5.294	-	542	217	6.053
	<u>40.226</u>	<u>(16.000)</u>	<u>542</u>	<u>15.409</u>	<u>40.177</u>

20 Intangível

	Controladora
	Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2023	
Saldo inicial	29
Aquisição	114
Amortização	(9)
Saldo contábil líquido	<u><u>134</u></u>
Saldos em 31 de dezembro de 2023	
Custo total	145
Amortização acumulada	(11)
Saldo contábil líquido	<u><u>134</u></u>
Em 30 de setembro de 2024	
Saldo inicial	134
Aquisição	-
Amortização	(7)
Saldo contábil líquido	<u><u>127</u></u>
Em 30 de setembro de 2024	
Custo total	145
Amortização acumulada	(18)
Saldo contábil líquido	<u><u>127</u></u>
Taxas anuais de amortização - %	20%

	Consolidado					Total
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (iii)	Ágio por rentabilidade de futura (ii)	Carteira de negócios	
Em 31 de dezembro de 2023						
Saldo inicial	63.745	19	25.747	6.647	-	96.158
Aquisição	25.460	60	-	9.196	2.776	37.492
Alienação	-	-	-	-	-	-
Depreciação/exaustão/amortização	(17.157)	(11)	-	-	(1.100)	(18.268)
Saldo contábil líquido	<u>72.048</u>	<u>68</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>1.676</u>	<u>115.382</u>
Em 31 de dezembro de 2023						
Custo total	149.652	3.202	25.747	15.843	2.718	197.162
Depreciação acumulada	(77.604)	(3.134)	-	-	(1.042)	(81.780)
Saldos contábil líquido	<u>72.048</u>	<u>68</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>1.676</u>	<u>115.382</u>
Em 30 de setembro de 2024						
Saldo inicial	72.048	68	25.747	15.843	1.676	115.382
Aquisição	17.847	3	-	-	-	17.850
Alienação	(865)	-	-	-	-	(865)
Impairment	189	-	-	-	-	189
Depreciação/exaustão/amortização	(13.431)	(10)	-	-	(842)	(14.283)
Saldo contábil líquido	<u>75.788</u>	<u>61</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>834</u>	<u>118.273</u>
Em 30 de setembro de 2024						
Custo total	166.160	3.175	25.905	15.843	2.718	213.801
Depreciação acumulada	(90.372)	(3.114)	(158)	-	(1.884)	(95.528)
Saldos contábil líquido	<u>75.788</u>	<u>61</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>834</u>	<u>118.273</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 (iv)	Total imobilizado de uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2023										
Saldo inicial	34.035	1.268	4.147	2.011	5.776	21.778	5.044	74.059	226.780	300.839
Aquisição	3.805	34	1.583	1.080	2.716	48.335	30.167	87.720	72.417	160.137
Alienação (ii)	(351)	(95)	(182)	(272)	(452)	(11.567)	(51)	(12.970)	(1.400)	(14.370)
Impairment	-	-	-	-	-	(522)	-	(522)	(65)	(587)
Transferência	4.220	(16)	165	29	65	(11)	(4.452)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(38.970)	(38.970)
Depreciação	(10.808)	(265)	(751)	(842)	(1.124)	(3.369)	(366)	(17.525)	(16.292)	(33.817)
Saldo contábil líquido	30.901	926	4.962	2.006	6.981	54.644	30.342	130.762	242.470	373.232
Em 31 de dezembro de 2023										
Custo total	107.031	5.176	9.990	5.308	23.292	58.900	45.964	255.661	373.586	629.247
Depreciação acumulada	(76.130)	(4.250)	(5.028)	(3.302)	(16.311)	(4.256)	(15.622)	(124.899)	(131.116)	(256.015)
Saldo contábil líquido	30.901	926	4.962	2.006	6.981	54.644	30.342	130.762	242.470	373.232
Em 30 de setembro de 2024										
Saldo inicial	30.901	926	4.962	2.006	6.981	54.644	30.342	130.762	242.470	373.232
Aquisição	2.637	108	2.130	1.007	2.437	14.422	7.903	30.644	245.716	276.360
Alienação	(13)	(1)	(17)	-	(92)	(9.479)	(5)	(9.607)	(98)	(9.705)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)
Transferência	10.889	346	83	14	1.348	-	(12.680)	-	-	-
Transferências para estoque (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	(42.531)	(42.531)
Depreciação	(9.005)	(167)	(677)	(592)	(1.020)	(6.168)	(197)	(17.826)	(17.150)	(34.976)
Saldo contábil líquido	35.409	1.212	6.481	2.435	9.654	53.419	25.363	133.973	428.006	561.979
Em 30 de setembro de 2024										
Custo total	110.209	3.284	12.019	6.326	18.116	58.346	31.755	240.055	536.513	776.568
Depreciação acumulada	(74.800)	(2.072)	(5.538)	(3.891)	(8.462)	(4.927)	(6.392)	(106.082)	(108.507)	(214.589)
Saldo contábil líquido	35.409	1.212	6.481	2.435	9.654	53.419	25.363	133.973	428.006	561.979
Taxas anuais de depreciação - %	10% a 45%	10%	10%	10 a 20%	10%	5 a 20%	20%		4% a 29%	

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

22 Contratos de arrendamentos

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

A Companhia utilizou o método de interpolação para apurar a taxa incremental (taxa individual) dos contratos vigentes de arrendamento mercantil – a taxa de 8,43% a 8,83% a.a. (em 31.12.2023 - 8,83% a.a.) (Controladora) e as taxas de 8,24% a 10,13% a.a. (em 31.12.2023 – 8,24% a 10,13%) (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	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Saldo inicial do período	8	26	115.070	99.931
Atualização monetária	-	1	3.323	3.598
Renovações de contratos	144	-	13.562	15.465
Adição por novos contratos	7	-	2.953	22.320
Redução por baixa	-	-	(1.054)	(1.062)
Depreciação	(15)	(14)	(21.605)	(21.838)
Saldo final do período	144	13	112.249	118.414

b. Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Saldo em 1º de janeiro	8	26	127.051	110.192
Juros provisionados	4	1	8.427	7.851
Juros pagos	(4)	(1)	(8.371)	(7.691)
Atualização monetária	-	1	3.323	3.598
Renovações de contratos	144	-	13.562	15.465
Adição por novos contratos	7	-	2.953	22.320
Redução por baixa	-	-	(1.054)	(1.062)
Pagamentos	(13)	(13)	(20.648)	(20.870)
Saldo no final do período	146	14	125.243	129.803
Circulante	12	14	27.453	25.222
Não circulante	134	-	97.790	104.581

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Vencimento das prestações				
Menos de 1 ano	22	15	34.440	32.839
Entre 1 e 2 anos	23	-	28.894	32.042
Entre 2 e 5 anos	83	-	73.175	24.329
Acima de 5 anos	89	-	29.930	84.681
Valores não descontados	217	15	166.439	173.891
Juros embutidos	(71)	(1)	(41.196)	(44.088)
	146	14	125.243	129.803

c. Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	41	45	5.498	6.695
Amortização do arrendamento de aluguel	16	14	21.605	21.839
Despesas financeiras	4	1	8.427	7.691
	61	60	35.530	36.225

d. Projeção inflação

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

	Consolidado				
	30.09.2024	2025	2026	2027	Após 2028
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	125.243	97.154	77.356	61.759	46.493
Fluxo com projeção de inflação (*)	136.875	110.703	90.854	74.527	57.805
Variação	9,3%	13,9%	17,4%	20,7%	24,3%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	112.249	84.297	64.816	50.007	36.510
Fluxo com projeção de inflação (*)	136.873	104.263	80.545	62.212	45.440
Variação	21,9%	23,7%	24,3%	24,4%	24,5%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	8.427	7.748	6.236	4.887	12.296
Fluxo com projeção de inflação (*)	11.086	8.967	7.425	5.984	16.862
Variação	31,6%	15,7%	19,1%	22,4%	37,1%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	21.605	19.480	14.810	13.497	36.510
Fluxo com projeção de inflação (*)	32.618	23.718	18.333	16.772	45.440
Variação	51,0%	21,8%	23,8%	24,3%	24,5%

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

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Grupo Mercedes Benz do Brasil	-	-	149.177	302.632
Toyota Do Brasil	-	-	23.793	19.723
Hyundai Motor	-	-	2.126	468
Michelin	-	-	5.519	2.237
Outros (i)	533	1.004	37.060	29.396
	533	1.004	217.675	354.456

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

24 Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de vencimento	Controladora		Consolidado	
				30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	36.785	33.643	36.785	33.643
Empréstimo capital de giro	R\$	Variação do CDI + juros pós de 1,15% a 1,25% a.a.	2024	-	-	28.388	30.575
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	-	28.173
				36.785	33.643	65.173	92.391
Não circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	66.412	66.324	66.412	66.324
				66.412	66.324	66.412	66.324
				103.197	99.967	131.585	158.715

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	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
2024	-	33.334	-	33.334
2025	33.196	32.990	33.196	32.990
2026	33.216	-	33.216	-
	66.412	66.324	66.412	66.324

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

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

25 Depósitos - Consolidado

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

30.09.2024	Remuneração	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		2.609	-	-	-	-	-	2.609
Depósitos a prazo								
	85% a 149% do CDI	-	33.327	77.847	107.561	67.935	-	286.670
	IPCA + 3,19% a 7,9%	-	155.681	260.036	320.174	101.361	72.814	910.066
	Pré 8,26% a 15,62%	-	36.568	238.798	231.566	72.848	-	579.780
Outros depósitos		1.057	-	-	-	-	-	1.057
(-)Ajuste a mercado das operações objeto de hedge		(237)	(111)	(2.303)	(6.861)	(4.883)	(369)	(14.764)
(-) Eliminações <i>intercompany</i>		-	-	(36)	(197)	(20.705)	-	(20.938)
		<u>3.429</u>	<u>225.465</u>	<u>574.341</u>	<u>652.243</u>	<u>216.556</u>	<u>72.445</u>	<u>1.744.479</u>
Circulante								803.235
Não circulante								<u>941.244</u>

31.12.2023	Remuneração	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		1.933	-	-	-	-	-	1.933
Depósitos a prazo								
	80,00% a 149,00% do CDI	-	88.284	96.016	170.657	74.667	3	429.627
	IPCA + 3,42% a 8,03%	-	94.820	280.857	380.816	102.446	63.710	922.649
	Pré 8,50% a 15,62%	-	92.957	297.715	387.009	93.825	-	871.506
Outros depósitos		1.257	-	-	-	-	-	1.257
(-) Eliminações <i>intercompany</i>		-	-	-	(225)	(12.442)	-	(12.667)
		<u>3.190</u>	<u>276.061</u>	<u>674.588</u>	<u>938.257</u>	<u>258.496</u>	<u>63.713</u>	<u>2.214.305</u>
Circulante								953.839
Não circulante								<u>1.260.466</u>

26 Obrigações por empréstimos e repasses – Consolidado

30.09.2024	Vencimento					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Obrigações por repasse - Finame (i)						
Real Pré 6,22% a 14,68%	19.739	55.488	102.545	21.694	270	199.736
Pós 4,09% a 6,32%	341	1.051	2.724	2.181	-	6.297
SELIC 1,15% a 2,40%	9.983	29.269	43.841	10.743	-	93.836
	<u>30.063</u>	<u>85.808</u>	<u>149.110</u>	<u>34.618</u>	<u>270</u>	<u>299.869</u>
Obrigações por empréstimos						
TR + 4,34% a 6,50%	197	539	1.388	1.187	3.829	7.140
	<u>197</u>	<u>539</u>	<u>1.388</u>	<u>1.187</u>	<u>3.829</u>	<u>7.140</u>
Circulante						116.607
Não circulante						<u>190.402</u>

31.12.2023	Vencimento					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Obrigações por repasse - Finame (i)						
Real Pré 5,85% a 14,68%	21.841	59.156	118.467	43.088	141	242.693
Real Pós 4,09% a 6,32%	715	321	199	9	-	1.244
SELIC 1,15% a 2,40%	10.063	28.802	55.431	8.838	-	103.134
	<u>32.619</u>	<u>88.279</u>	<u>174.097</u>	<u>51.935</u>	<u>141</u>	<u>347.071</u>
Obrigações por empréstimos						
TR + 4,34% a 6,50%	201	559	1.302	1.090	4.469	7.621
	<u>201</u>	<u>559</u>	<u>1.302</u>	<u>1.090</u>	<u>4.469</u>	<u>7.621</u>
Circulante						121.658
Não circulante						233.034

- (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 março de 2029 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:

30.09.2024	Remuneração	Consolidado					Total
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Letras de crédito imobiliárias	IPCA + 3,22% a 4,61%	1	1.900	2.919	578	109	5.507
	85,5% a 99% do CDI	311	156	19.845	17.806	5.948	44.066
	Pré 7,36% a 10,09%	4.342	783	-	-	-	5.125
		<u>4.654</u>	<u>2.839</u>	<u>22.764</u>	<u>18.384</u>	<u>6.057</u>	<u>54.698</u>
Letras de créditos do agronegócio	Pré 8,4% a 11,21%	2.195	13.139	-	-	-	15.334
	85,5% a 131% do CDI	2.446	11.527	33.263	1.320	1.598	50.154
	IPCA + 2,51% a 5,5%	4.125	32.760	-	-	-	36.885
		<u>8.766</u>	<u>57.426</u>	<u>33.263</u>	<u>1.320</u>	<u>1.598</u>	<u>102.373</u>
Letras financeiras Ajuste a mercado das operações objeto de hedge	DI + 0,69% a 1,9%	62.732	225.306	318.769	-	-	606.807
		<u>-</u>	<u>221</u>	<u>(97)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>124</u>
		<u>62.732</u>	<u>225.527</u>	<u>318.672</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>606.931</u>
	<u>76.152</u>	<u>285.792</u>	<u>374.699</u>	<u>19.704</u>	<u>7.655</u>	<u>764.002</u>	
Circulante						361.944	
Não circulante						402.058	

		Consolidado					
31.12.2023	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%	-	1.969	3.946	1.090	81	7.086
	80,25% a 99% do CDI	8.341	2.146	19.596	23.703	7.607	61.393
	Pré 8,4% a 11,7%	31.768	45.311	-	-	-	77.079
Letras de créditos do agronegócio		40.109	49.426	23.542	24.793	7.688	145.558
	Pré 8,4% a 11,8%	31.201	19.832	-	-	-	51.033
	80,25% a 131% do CDI	6.589	6.300	40.522	1.224	1.482	56.117
	IPCA + 3,1% a 5,5%	-	3.822	14.027	-	-	17.849
		37.790	29.954	54.549	1.224	1.482	124.999
Letras financeiras	DI + 1,4% a 1,9%	-	134.343	313.693	-	-	448.036
		-	134.343	313.693	-	-	448.036
		<u>77.899</u>	<u>213.723</u>	<u>391.784</u>	<u>26.017</u>	<u>9.170</u>	<u>718.593</u>
Circulante							<u>291.622</u>
Não circulante							<u>426.971</u>

28 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Veículos faturados e não entregues	-	-	51.003	78.457
Adiantamentos da fábrica	-	-	18.053	27.613
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	343	251	343	251
Outros adiantamentos de clientes	39	103	59.118	19.770
	<u>382</u>	<u>354</u>	<u>128.517</u>	<u>126.091</u>

29 Credores diversos

	Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023
Taxa de administração de consórcio diferida (ii)	395.074	358.118
Credores por aquisição de investimentos	-	1.705
Outras obrigações - Banco Rodobens (i)	60.132	58.620
Outros	10.705	11.556
	<u>465.911</u>	<u>429.999</u>
Circulante	<u>164.781</u>	<u>154.506</u>
Não circulante	<u>301.130</u>	<u>275.493</u>

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

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)	-	-	22.165	17.341
Provisão de incentivos a longo prazo - ILP	6.913	-	15.874	-
Outros	446	460	17.602	14.890
	<u>7.359</u>	<u>460</u>	<u>55.641</u>	<u>32.231</u>
Circulante	446	460	17.613	14.891
Não circulante	6.913	-	38.028	17.340

- (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 e suas controladas apresentavam os seguintes passivos, e correspondentes depósitos judiciais, relacionados às contingências.

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2024		30.09.2024	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	1.323	867	5.502	1.428
Cíveis	47	10	12.508	7.086
Tributários	131	631	6.330	50.996
	<u>1.501</u>	<u>1.508</u>	<u>24.340</u>	<u>59.510</u>

	Controladora		Consolidado	
	31.12.2023		31.12.2023	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	1.146	864	6.203	1.042
Cíveis	-	19	15.119	4.361
Tributários	123	196	2.502	60.087
Outras	-	-	-	-
	<u>1.269</u>	<u>1.079</u>	<u>23.824</u>	<u>65.490</u>

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

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia e suas controladas têm ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 2.366 (em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 1.983), da controladora e R\$ 242.127 (em 31 de dezembro de 2023 - R\$ 240.888) do consolidado, para as quais não há provisão constituída.

b. Movimentação de provisão de contingências

	Controladora				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	957	-	21	-	978
Provisão no período	99	-	134	-	233
Reversão no período	(18)	-	(23)	-	(41)
Saldo em 30 de setembro de 2023	1.038	-	132	-	1.170
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.146	-	123	-	1.269
Provisão no período	177	47	8	-	232
Reversão no período	-	-	-	-	-
Saldo em 30 de setembro de 2024	1.323	47	131	-	1.501

	Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	7.413	19.438	5.549	648	33.048
Provisão no período	3.618	7.811	1.078	-	12.507
Reversão no período	(3.612)	(8.461)	(4.073)	(648)	(16.794)
Pagamentos no período	(385)	(2.224)	-	-	(2.609)
Saldo em 30 de setembro de 2023	7.034	16.564	2.554	-	26.152
Saldo em 31 de dezembro de 2023	6.203	15.119	2.502	-	23.824
Provisão no período	2.665	6.324	4.823	-	13.812
Reversão no período	(3.322)	(7.714)	(990)	-	(12.026)
Pagamentos no período	(44)	(1.221)	(5)	-	(1.270)
Saldo em 30 de setembro de 2024	5.502	12.508	6.330	-	24.340

32 Patrimônio líquido

a. Capital social

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:

	Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023		
	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 de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, a distribuição de juros sobre capital próprio, calculados com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), no montante de R\$ 47.000 (R\$ 30.000 em 30 de setembro de 2023), 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 50% do capital social.

c. Ajustes de avaliação patrimonial

Instrumentos financeiros derivativos das investidas

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

d. Transações com acionistas não controladores

Em 21 de março de 2023, houve o ingresso de participação de não controladores em razão da aquisição da empresa Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda., conforme demonstrado na nota explicativa 19 (c), gerando um aumento de participação de não controladores de R\$ 222 no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023.

33 Lucro por ação

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

	<u>30.09.2024</u> <u>Trimestral</u>	<u>30.09.2024</u> <u>Acumulado</u>	<u>30.09.2023</u> <u>Trimestral</u>	<u>30.09.2023</u> <u>Acumulado</u>
Lucro do período	72.364	254.331	127.181	333.487
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,0759	0,2666	0,1333	0,3496

Para os períodos findos em 30 de setembro de 2024 e 2023, 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	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	254.041	333.881	343.733	372.941
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais - 34%	86.374	113.520	116.869	126.800
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(90.746)	(120.005)	(2.068)	(4.286)
Juros sobre o capital próprio	2.466	5.572	(18.222)	(10.840)
Subvenção governamental	-	-	-	(73.986)
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(23.796)	(27.382)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	(579)	-	(4.735)	(7.348)
Outras adições (exclusões) permanentes	2.195	1.307	2.788	16.544
Encargo fiscal	(290)	394	70.836	19.502
Imposto de renda e contribuição social correntes	-	(26)	(38.260)	(6.490)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	290	(368)	(9.523)	9.429
IRPJ e CSLL (lucro real)	290	(394)	(47.783)	2.939
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(23.053)	(22.441)
IRPJ e CSLL no resultado	290	(394)	(70.836)	(19.502)
Alíquota efetiva	-0,1%	0,1%	20,6%	5,2%

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado			
	30.09.2024 Trimestral	30.09.2024 Acumulado	30.09.2023 Trimestral	30.09.2023 Acumulado
Receita de vendas do varejo automotivo				
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.118.118	3.265.526	1.066.120	3.140.807
Receita de prestação de serviços	56.874	154.425	68.008	165.311
Impostos sobre vendas	(61.731)	(185.850)	(48.614)	(145.564)
Devoluções e vendas canceladas	(37.117)	(146.706)	(58.290)	(160.002)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	<u>1.076.144</u>	<u>3.087.395</u>	<u>1.027.224</u>	<u>3.000.552</u>
Receita de serviços financeiros				
Receita de prestação de serviços	44.481	162.206	77.228	191.427
Taxa de administração de grupos de consórcio	146.282	423.645	113.249	397.657
Receita de locação de veículos	4.541	13.710	5.164	15.611
Receita na alienação de bens frota	-	7.925	3.677	8.088
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	122.128	366.501	136.483	437.882
Receitas com títulos e valores mobiliários	13.914	40.012	14.965	40.377
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(2.817)	(5.554)	(6.679)	(8.688)
Impostos sobre vendas	(21.438)	(61.024)	(21.164)	(64.397)
Receita líquida de serviços financeiros	<u>307.091</u>	<u>947.421</u>	<u>322.923</u>	<u>1.017.957</u>
Total receita líquida	<u>1.383.235</u>	<u>4.034.816</u>	<u>1.350.147</u>	<u>4.018.509</u>

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Custos vendas do varejo automotivo				
Custo de veículos e agregados	(934.695)	(2.671.384)	(882.999)	(2.556.114)
Total custos varejo automotivo	<u>(934.695)</u>	<u>(2.671.384)</u>	<u>(882.999)</u>	<u>(2.556.114)</u>
Custos das vendas de serviços financeiros				
Custo de locação de veículos	(440)	(2.489)	(856)	(2.972)
Custos na alienação de frota	-	(4.083)	(1.853)	(3.843)
Operações de captações no mercado	(68.561)	(219.358)	(91.115)	(298.294)
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	(27.203)	(73.054)	(23.778)	(74.505)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	(10.450)	(27.694)	(5.002)	(29.081)
Total custos serviços financeiros	<u>(106.654)</u>	<u>(326.678)</u>	<u>(122.604)</u>	<u>(408.695)</u>
Total custos	<u>(1.041.349)</u>	<u>(2.998.062)</u>	<u>(1.005.603)</u>	<u>(2.964.809)</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 86.116 (Período findo em 30.09.2023 – R\$ 78.249).

37 Despesas com vendas

	Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Benefícios a empregados (Nota explicativa 39)	(29.464)	(81.403)	(27.558)	(77.906)
Comissão sobre vendas por terceiros	(41.586)	(127.007)	(46.802)	(127.759)
Cortêsias de venda	(1.352)	(3.765)	(1.312)	(4.368)
Despesa de propaganda e publicidade	(15.191)	(37.519)	(12.851)	(34.581)
Garantias comerciais	(548)	(1.869)	(742)	(1.903)
Serviços prestados por terceiros	(4.947)	(13.982)	(5.238)	(15.412)
Outras	(2.911)	(7.273)	(1.879)	(10.264)
	<u>(95.999)</u>	<u>(272.818)</u>	<u>(96.382)</u>	<u>(272.193)</u>

38 Despesas administrativas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Benefícios a empregados (Nota explicativa 39)	(2.992)	(12.398)	(4.867)	(13.225)	(61.126)	(187.083)	(68.456)	(199.946)
Demais despesas com pessoal	(143)	(384)	(89)	(360)	(3.309)	(5.529)	(2.990)	(4.552)
Provisão (reversão) despesas com pessoal	(54)	(54)	(42)	(42)	1.143	621	(481)	601
Aluguéis	(13)	(40)	(12)	(39)	(1.303)	(6.297)	(3.097)	(8.857)
Depreciação e amortização	(7)	(22)	(7)	(21)	(15.238)	(44.611)	(13.509)	(40.151)
Impostos, taxas e contribuições	(50)	(101)	(15)	(28)	(2.309)	(6.736)	(1.753)	(4.838)
Serviços prestados por terceiros	(1.015)	(2.956)	(676)	(2.072)	(7.376)	(22.347)	(8.212)	(16.394)
Combustível	-	-	-	-	(925)	(2.671)	(862)	(2.579)
Energia elétrica	-	-	-	-	(1.463)	(4.794)	(1.330)	(3.995)
Comunicação	(3)	(9)	(4)	(17)	(1.115)	(3.083)	(1.113)	(4.406)
Tecnologia da informação e licenças de software	(108)	(337)	(86)	(264)	(10.035)	(29.895)	(9.765)	(29.416)
Viagens e hospedagens	(106)	(186)	(106)	(131)	(3.619)	(10.396)	(3.346)	(10.102)
Limpeza e vigilância	-	-	-	-	(5.458)	(15.564)	(4.817)	(14.165)
Despesas indedutíveis	(484)	(699)	-	(8)	(1.105)	(3.033)	(2.800)	(7.343)
Provisões (reversões) com ações judiciais	(34)	(232)	(30)	(192)	(3.244)	(516)	10	6.896
Provisão e perdas de grupos de consórcio	-	-	-	-	(1.067)	(4.471)	(1.085)	(2.414)
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	-	-	454	724	(503)	(1.141)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	-	-	(1.059)	(902)	(394)	843
Materiais de uso e consumo	-	(2)	(4)	(13)	(1.021)	(3.009)	(925)	(2.751)
Despesas compartilhadas	(495)	(1.635)	(361)	(1.194)	(27.809)	(97.767)	(29.290)	(98.466)
Provisão (reversão) para despesas compartilhadas	(57)	73	(28)	(95)	(1.861)	4.325	(2.211)	3.246
Outras	(54)	(281)	(56)	(206)	(6.342)	(24.227)	(2.074)	(28.804)
	(5.615)	(19.263)	(6.383)	(17.907)	(155.187)	(467.261)	(159.003)	(468.734)

39 Benefícios à empregados

Benefícios de curto prazo

Benefícios de empregados relacionados com vendas (Nota explicativa 37)

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	-	-	(21.439)	(59.326)	(21.336)	(59.879)
Contribuição para previdência social	-	-	-	-	(8.025)	(22.077)	(6.222)	(18.027)
Total	-	-	-	-	(29.464)	(81.403)	(27.558)	(77.906)

Benefícios de empregados relacionados com administração (Nota explicativa 38)

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	(1.780)	(8.390)	(3.020)	(8.902)	(37.901)	(117.843)	(44.985)	(130.638)
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	(129)	(390)	(109)	(321)	(10.215)	(28.825)	(8.795)	(25.695)
Contribuição para previdência social	(462)	(1.981)	(891)	(2.503)	(12.268)	(37.225)	(12.862)	(38.996)
Total	(2.371)	(10.761)	(4.020)	(11.726)	(60.384)	(183.893)	(66.642)	(195.329)

Benefícios de longo prazo

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Provisão/Reversão de incentivos a longo prazo - ILP	(621)	(1.637)	(847)	(1.499)	(742)	(3.190)	(1.814)	(4.617)

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

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Recuperação de créditos tributários	-	-	-	-	893	14.700	76	12.538
Recuperação de despesas	57	62	-	8	1.262	3.724	633	2.313
Recuperação de despesas de prestação de serviços financeiros	-	-	-	-	940	2.342	717	2.670
Despesas com intermediação de negócios (i)	-	-	-	-	810	(1.131)	(804)	(6.552)
Resultado líquido na alienação de bens (iii)	-	-	-	-	(3.086)	(8.236)	(3.061)	(5.278)
Gastos com bens não de uso próprio (ii)	-	-	-	-	(4.285)	(15.793)	(5.963)	(13.374)
Pis e COFINS s/ Juros de Capital Próprio	(2.115)	(5.019)	(2.156)	(4.292)	(2.260)	(6.171)	(2.571)	(4.804)
Outras	-	-	-	-	668	156	(1.704)	1.146
	<u>(2.058)</u>	<u>(4.957)</u>	<u>(2.156)</u>	<u>(4.284)</u>	<u>(5.058)</u>	<u>(10.409)</u>	<u>(12.677)</u>	<u>(11.341)</u>

- (i) As despesas com intermediação de negócios referem-se à remuneração dos correspondentes pela contratação das operações de crédito e arrendamento mercantil;
- (ii) Gastos irre recuperáveis e provisões para perdas de gastos com contencioso, que compreendem: retomada, guarda, manutenção e venda de bens não de uso próprio;
- (iii) Resultado na alienação de bens não de uso próprio (BNDU) mantidos para venda.

41 Resultado financeiro

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2024 Trimestre	30.09.2024 Acumulado	30.09.2023 Trimestre	30.09.2023 Acumulado	30.09.2024 Trimestre	30.09.2024 Acumulado	30.09.2023 Trimestre	30.09.2023 Acumulado
Receitas financeiras								
Rendimento de aplicação financeira	4.820	17.768	4.807	12.446	23.135	72.669	27.631	92.000
Rendimentos com debêntures	414	1.180	424	1.037	414	1.180	424	1.039
Variações monetárias ativas	22	67	12	194	478	2.238	1.509	12.424
Juros ativos	237	721	277	960	4.057	22.667	4.731	8.402
Desconto obtidos	-	-	-	2	14	76	118	145
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	3.302	498	498
Ganho na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	-	-	-
Receitas de contrato de mútuo	671	2.118	268	520	22	64	23	67
Demais receitas financeiras	-	-	-	-	14	46	49	137
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(289)	(1.018)	(269)	(705)	(1.227)	(4.461)	(1.573)	(5.358)
Total das receitas financeiras	5.875	20.836	5.519	14.454	26.907	97.781	33.410	109.354
Despesas financeiras								
Variações monetárias passivas	-	-	-	-	-	(344)	(608)	(1.739)
Encargos financeiros com debêntures	(3.169)	(9.412)	(3.753)	(11.284)	(3.169)	(9.412)	(3.753)	(11.284)
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	-	-	(816)	(2.879)	(2.399)	(13.692)
Juros s/ arrendamento	(2)	(4)	-	(1)	(2.888)	(8.360)	(2.754)	(7.851)
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	-	-	-	(183)	(157)	(425)
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	-	1.047	-
Perda na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	(3.478)	(2.049)	(4.086)
Outros juros passivos	(19)	(19)	(4)	(4)	(835)	(1.716)	(162)	(504)
Desconto concedidos	-	-	(4)	(4)	(61)	(243)	(192)	(346)
IOF - Imposto sobre operações financeiras	-	(8)	(12)	(15)	(220)	(796)	(164)	(609)
Despesas bancárias	(10)	(31)	(10)	(29)	(925)	(2.293)	(627)	(2.603)
Taxa cartão boleto	-	-	-	-	(1.570)	(3.930)	(1.536)	(3.597)
Demais despesas financeiras	-	-	-	-	(4.162)	(11.311)	(2.172)	(5.400)
Total das despesas financeiras	(3.200)	(9.474)	(3.783)	(11.337)	(14.646)	(44.945)	(15.526)	(52.136)
Resultado financeiro	2.675	11.362	1.736	3.117	12.261	52.836	17.884	57.218

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de setembro de 2024, 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:

30.09.2024						
Veículos						
	Imóveis	Automóveis (i)	comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2024	44.277	24.524	45.920	831	803	116.355
2025	173.838	86.828	166.292	2.817	2.594	432.369
2026	167.053	68.083	132.477	1.900	1.801	371.314
2027	155.277	50.068	94.569	1.127	892	301.933
2028	145.600	35.343	64.609	528	192	246.272
2029	135.150	20.656	38.563	117	-	194.486
2030 a 2042	904.581	20.447	65.840	1	-	990.869
	<u>1.725.776</u>	<u>305.949</u>	<u>608.270</u>	<u>7.321</u>	<u>6.282</u>	<u>2.653.598</u>
31.12.2023						
Veículos						
	Imóveis	Automóveis (i)	comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	165.871	90.616	160.318	3.070	2.895	422.770
2024	160.693	72.097	133.260	2.229	1.862	370.141
2025	153.530	52.810	99.663	1.416	1.163	308.582
2026	141.457	36.881	69.234	779	389	248.740
2027	131.620	23.342	43.433	262	-	198.657
2028 a 2042	868.999	23.089	65.071	21	-	957.180
	<u>1.622.170</u>	<u>298.835</u>	<u>570.979</u>	<u>7.777</u>	<u>6.309</u>	<u>2.506.070</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 2024, as empresas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda., possuem receitas contratadas de comissões sobre as parcelas de seguro prestamistas provenientes de grupos de consórcios. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

30.09.2024						
Veículos						
	Imóveis	Automóveis	comerciais	Motos	Outros	Total
2024	6.310	5.009	4.876	114	333	16.642
2025	24.865	17.434	17.952	390	1.196	61.837
2026	24.228	14.122	14.673	284	955	54.262
2027	22.849	11.096	11.244	185	651	46.025
2028 a 2042	196.915	20.037	24.577	85	1.530	243.144
	<u>275.167</u>	<u>67.698</u>	<u>73.322</u>	<u>1.058</u>	<u>4.665</u>	<u>421.910</u>
Percentual de representação	65%	16%	17%	0,3%	1%	

	31.12.2023					Total
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	
2024	24.310	18.870	18.200	454	1.055	62.889
2025	23.824	15.632	15.665	359	810	56.290
2026	23.327	11.876	12.166	242	609	48.220
2027	21.793	8.922	9.277	142	249	40.383
2028 a 2041	<u>175.008</u>	<u>13.804</u>	<u>16.934</u>	<u>26</u>	<u>417</u>	<u>206.189</u>
	<u>268.262</u>	<u>69.104</u>	<u>72.242</u>	<u>1.223</u>	<u>3.140</u>	<u>413.971</u>
Percentual de representação	65%	17%	17%	0,3%	1%	-

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

44 Outras informações

A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 406 grupos de consórcios (386 em 31 de dezembro de 2023).

Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	209.330	212.537
Contribuições devidas ao grupo	14.503.931	14.504.526
Valor dos bens ou serviços a contemplar	14.208.890	14.156.854

Durante os períodos findos em 30 de setembro de 2024 e 2023, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 2.595.429 e R\$ 1.339.479, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 30 de setembro de 2024, no montante de R\$ 41.059 (Período findo em 30 de setembro de 2023 - R\$ 45.724) registrado na rubrica “Receita líquida de vendas e de serviços prestados” (Nota explicativa 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	6.250
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.	63.499
Garantia Judicial	Garante o pagamento de valores que a Companhia deixe de realizar nos autos da Ação anulatória, a ser movida em face de Órgãos Federais, Estaduais e Municipais, para cobrança dos supostos créditos e assegura o valor total do débito, assim como seus encargos e acréscimos legais, limitado ao valor do LMG, devidamente atualizados pelo índice legal aplicável aos débitos inscritos em dívida ativa da União.	2.258
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>15.322</u>
		<u>187.329</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

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

	Controladora					
	Capital de giro	Contratos de mútuo, líquidos	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2023	99.967	832.150	8	932.125	(13.179)	918.946
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa						
Captações (Nota explicativa 18 a(iii))	-	-	7	7	-	7
Pagamento de principal	-	-	(13)	(13)	-	(13)
Pagamento de juros	(6.270)	-	(4)	(6.274)	-	(6.274)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	(33.724)	(33.724)
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa						
Captações com mútuos escriturais (Nota explicativa 18 a(iii))	-	-	-	-	-	-
Provisão de juros	9.412	-	4	9.416	-	9.416
Renovações de contratos	-	-	144	144	-	144
Outros	88	(2.088)	-	(2.000)	-	(2.000)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2024	103.197	830.062	146	933.405	(46.903)	886.502

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2024

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

	Consolidado						
	Capital de giro	Contratos de mútuo, líquidos	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2023	158.715	954.840	3.302	127.051	1.243.908	(275.056)	968.852
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa							
Captações / saída (Nota explicativa 18 a(ii))	-	-	-	-	-	-	-
Pagamento de principal	(31.075)	-	(3.302)	(20.648)	(55.025)	-	(55.025)
Pagamento de juros	(8.447)	-	-	(8.371)	(16.818)	-	(16.818)
Pagamento de imposto	(37)	-	-	-	(37)	-	(37)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	(76.255)	(76.255)
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa							
Adição por novos contratos	-	-	-	2.953	2.953	-	2.953
Captações com mútuos escriturais (Nota explicativa 18 a(ii))	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de juros	12.069	-	-	8.427	20.496	-	20.496
Provisão de imposto	13	-	-	-	13	-	13
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	183	-	-	-	183	-	183
Variações monetária e cambial	123	-	-	3.323	3.446	-	3.446
Renovações de contratos	-	-	-	13.562	13.562	-	13.562
Outros	41	(699)	-	(1.054)	(1.712)	-	(1.712)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2024	131.585	954.141	-	125.243	1.210.969	(351.311)	859.658

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de setembro de 2024

	Consolidado							
	Financiamento de imobilizado	Capital de giro	Outros	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2022	4.590	288.243	(878)	3.576	110.192	405.723	(378.081)	27.642
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa:								
Captações / saída	-	-	308	-	-	308	-	308
Pagamento de principal	(4.459)	(86.205)	-	2.037	(13.378)	(102.005)	-	(102.005)
Pagamento de juros	(435)	(22.791)	-	-	(5.092)	(28.318)	-	(28.318)
Pagamento de imposto	-	(38)	-	-	-	(38)	-	-
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	164.088	164.088
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa:								
Adição por novos contratos	-	-	-	-	8.177	8.177	-	8.177
Provisão de juros	304	18.512	-	-	5.097	23.913	-	23.913
Provisão de imposto	-	37	-	-	-	37	-	37
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	-	268	-	-	-	268	-	268
Variações monetária e cambial	-	(1.622)	-	(991)	2.925	312	-	312
Renovações de contratos	-	-	-	-	1.874	1.874	-	1.874
Outros	-	90	(21)	-	(84)	(15)	-	(15)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2023	-	196.494	(591)	4.622	109.711	310.236	(213.993)	96.243