

Rodobens S.A.

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

Conteúdo

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



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

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da
Rodobens S.A.
São José do Rio Preto – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Rodobens S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros Assuntos

- Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

Os valores correspondentes, relativos aos balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2021 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 14 de março de 2022 sem modificação. Os valores correspondentes, relativos às demonstrações, individuais e consolidadas, dos resultados e dos resultados abrangentes para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2021, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses do trimestre findo em 30 de junho de 2021 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 11 de agosto de 2021, sem modificação. Os valores correspondentes relativos às demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2021, foram submetidos aos mesmos procedimentos de revisão por aqueles auditores independentes e, com base em sua revisão, aqueles auditores emitiram relatório reportando que não tiveram conhecimento de nenhum fato que os levasse a acreditar que a DVA não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto – SP, 05 de agosto de 2022

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



Gustavo de Souza Matthiesen
Contador CRC 1SP-293539/O

Rodobens S.A.

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

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021			30.06.2022	31.12.2021		
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	5.585	2.504	187.927	248.014	Fornecedores	23	534	479	199.851	221.311
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	4.507	2.031	592.713	806.749	Empréstimos e financiamentos	24	455	255	163.592	220.562
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	6.511	16.526	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	10.117	4.296
Contas a receber de clientes	9	-	-	209.249	234.650	Depósitos	25	-	-	669.630	452.710
Operações de crédito	10	-	-	944.056	745.501	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	470.774	213.526
Estoques	11	-	-	596.596	464.421	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	105.691	98.163
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	28.908	48.666	Salários e contribuições sociais		5.597	7.119	106.475	117.635
Tributos a recuperar	13	3.261	8.226	16.130	32.520	Tributos a recolher		192	449	44.342	41.299
Imposto de renda e contribuição social	13	-	7.958	23.336	29.721	Adiantamentos de clientes	28	206	1.828	131.092	173.587
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	109.066	47.660	Credores diversos	29	-	-	171.513	148.337
Outros ativos	15	12.334	11.742	210.996	224.622	Partes relacionadas	18	796.441	983.242	987.449	1.037.537
						Passivo de arrendamento	22	-	-	24.491	20.920
						Outros passivos	30	16	367	5.024	8.706
Total do ativo circulante		25.687	32.461	2.935.349	2.910.324	Total do passivo circulante		803.441	993.739	3.090.041	2.758.589
Não circulante						Não circulante					
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	-	-	407.425	457.747	Empréstimos e financiamentos	24	99.482	99.423	127.837	99.423
Contas correntes com fabricantes	13	-	-	154.005	194.627	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	22.401	18.137
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	8.626	4.445	Depósitos	25	-	-	1.227.012	1.287.590
Partes relacionadas	18	1.771	34.359	548	167	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	421.046	733.193
Operações de crédito	10	-	-	1.732.083	1.502.288	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	222.932	231.369
Créditos com grupos de consórcios	17	-	-	38.304	44.452	Provisões para contingências	31	939	921	33.346	32.925
Tributos a recuperar	13	-	-	60.088	31.251	Credores diversos	29	-	-	255.817	246.898
Imposto de renda e contribuição social	13	11.903	-	12.955	-	Tributos diferidos	16	-	-	9.268	8.942
Depósitos judiciais	31	1.269	1.290	73.415	72.948	Passivo de arrendamento	22	-	-	77.921	68.394
Tributos diferidos	16	1.408	2.547	147.378	143.070	Provisões para perdas com investimentos	19	18.484	19.752	-	-
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	64.841	94.937	Outros passivos	30	-	-	15.365	18.892
Outros ativos	15	175	48	263.814	286.959	Total do passivo não circulante		118.905	120.096	2.412.945	2.745.763
		16.526	38.244	2.963.482	2.832.891	Total do passivo		922.346	1.113.835	5.502.986	5.504.352
Investimentos						Patrimônio líquido	32				
Em sociedades coligadas e controladas em Conjunto	19	1.723.820	1.686.523	40.055	35.087	Capital social		540.456	540.456	540.456	540.456
Outros investimentos		26	26	124	124	Ajustes de avaliação patrimonial		(23.152)	(21.767)	(23.152)	(21.767)
						Ações em tesouraria		(763)	(763)	(763)	(763)
Intangível	20	16	6	90.050	81.936	Reservas de lucros		125.499	125.499	125.499	125.499
Imobilizado de arrendamento	21	-	-	211.016	215.587	Lucros acumulados		201.689	-	201.689	-
Imobilizado de uso	21	-	-	76.406	69.973			843.729	643.425	843.729	643.425
Direito de uso de ativos	22	-	-	93.092	80.805	Participação de sócios não controladores		-	-	62.859	78.950
Total do ativo não circulante		1.740.388	1.724.799	3.474.225	3.316.403	Total do patrimônio líquido		843.729	643.425	906.588	722.375
Total do ativo		1.766.075	1.757.260	6.409.574	6.226.727	Total do passivo e do patrimônio líquido		1.766.075	1.757.260	6.409.574	6.226.727

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

Rodobens S.A.

Demonstração dos resultados

Períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Receita líquida de vendas e prestação de serviços								
Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	-	-	-	-	1.234.096	2.323.623	992.023	1.744.641
Receita de serviços financeiros	-	-	-	-	303.609	577.433	240.707	458.191
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços	-	-	-	-	1.537.705	2.901.056	1.232.730	2.202.832
Custo das vendas e serviços prestados								
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	-	-	-	-	(1.047.435)	(1.959.758)	(822.783)	(1.450.234)
Custo de serviços financeiros	-	-	-	-	(119.181)	(234.164)	(61.123)	(102.195)
Total do custo das vendas e serviços prestados	-	-	-	-	(1.166.616)	(2.193.922)	(883.906)	(1.552.429)
Lucro bruto								
Lucro bruto do varejo automotivo	-	-	-	-	186.661	363.865	169.240	294.407
Lucro bruto de serviços financeiros	-	-	-	-	184.428	343.269	179.584	355.996
Total do lucro bruto	-	-	-	-	371.089	707.134	348.824	650.403
Receitas (despesas) operacionais								
Com vendas	-	-	-	-	(90.625)	(164.294)	(62.772)	(116.943)
Administrativas	(5.104)	(9.734)	(3.293)	(6.364)	(142.294)	(277.118)	(156.443)	(272.244)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(1.269)	(2.328)	(981)	(1.775)	(1.482)	(587)	36.123	32.918
Resultado de participações societárias	118.958	226.182	121.485	218.535	4.272	7.445	3.704	7.252
Lucro operacional	112.585	214.120	117.211	210.396	140.960	272.580	169.436	301.386
Receita financeira	448	1.087	62.686	78.735	33.359	75.494	85.733	119.466
Despesa financeira	(3.494)	(7.366)	(68.343)	(84.314)	(20.693)	(51.714)	(86.873)	(116.286)
Resultado financeiro	(3.046)	(6.279)	(5.657)	(5.579)	12.666	23.780	(1.140)	3.180
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	109.539	207.841	111.554	204.817	153.626	296.360	168.296	304.566
Imposto de renda e contribuição social								
Correntes	(12)	(12)	(279)	(279)	(39.148)	(78.882)	(51.257)	(81.307)
Diferidos	(76)	(1.140)	2.883	1.503	2.336	2.887	3.461	(4.855)
Total de imposto de renda e contribuição social	(88)	(1.152)	2.604	1.224	(36.812)	(75.995)	(47.796)	(86.162)
Lucro líquido do período	109.451	206.689	114.158	206.041	116.814	220.365	120.500	218.404
Atribuível a:								
Acionistas/ sócios da Rodobens	109.451	206.689	114.158	206.041	109.451	206.689	114.158	206.041
Participação dos acionistas/ sócios não controladores	-	-	-	-	7.363	13.676	6.342	12.363
	109.451	206.689	114.158	206.041	116.814	220.365	120.500	218.404
Resultado por ação								
Básico e diluído (R\$ por ação)	0,1148	0,2167	0,1197	0,2160	0,1148	0,2167	0,1197	0,2160

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

Rodobens S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Lucro líquido do período	109.451	206.689	114.158	206.041	116.814	220.365	120.500	218.404
Outros componentes do resultado abrangente								
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado:								
Valor justo decorrente de combinação de negócios	32 (d)	-	208	-	-	208	-	-
Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre <i>hedge accounting</i> nas investidas	32 (c)	(924)	(1.593)	17	(12.255)	(924)	(1.593)	(12.416)
Total do resultado abrangente do período	<u>108.527</u>	<u>205.304</u>	<u>114.175</u>	<u>193.786</u>	<u>115.890</u>	<u>218.980</u>	<u>120.356</u>	<u>205.988</u>
Atribuível a:								
Acionistas/ sócios da Rodobens	108.527	205.304	114.175	193.786	108.527	205.304	114.175	193.786
Participação dos acionistas/ sócios não controladores	-	-	-	-	7.363	13.676	6.181	12.202
	<u>108.527</u>	<u>205.304</u>	<u>114.175</u>	<u>193.786</u>	<u>115.890</u>	<u>218.980</u>	<u>120.356</u>	<u>205.988</u>

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

Rodobens S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Atribuível aos acionistas/sócios da Rodobens										
Nota	Capital social	Ações em tesouraria	Ajustes de avaliação patrimonial	Reservas de lucros			Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	Total do patrimônio líquido
				Legal	Estatutária	Retenção de Lucros				
Em 31 de dezembro de 2021	540.456	(763)	(21.767)	84.472	41.027	-	-	643.425	78.950	722.375
Redução de capital	32 (a)	-	-	-	-	-	-	-	(18.412)	(18.412)
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	206.689	206.689	13.676	220.365
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	(1.385)	-	-	-	(1.385)	-	(1.385)
Destinações do lucro líquido: Remuneração sobre o capital próprio (TJLP)	32 (b)	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)	(1.379)	(6.379)
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(924)	(924)
Redução de participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	-	(9.052)	(9.052)
Em 30 de junho de 2022	540.456	(763)	(23.152)	84.472	41.027	-	201.689	843.729	62.859	906.588
Em 31 de dezembro de 2020	524.380	(763)	(415)	62.286	78.657	55.119	-	719.264	72.746	792.009
Aumento de capital	32 (a)	16.076	-	-	-	-	-	16.076	-	16.076
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	206.041	206.041	12.363	218.404
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	(12.255)	-	-	-	(12.255)	(161)	(12.416)
Destinações do lucro líquido: Distribuição de dividendos/lucros	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(3.321)	(3.321)
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	(8.794)	(8.794)	(789)	(9.583)
Em 30 de junho de 2021	540.456	(763)	(12.670)	62.286	78.657	55.119	197.247	920.332	80.838	1.001.169

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

Rodobens S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	207.841	204.817	296.360	304.566
Ajustes				
Depreciação e amortização	-	-	27.876	35.692
Depreciação s/ direito de uso	-	-	13.128	10.278
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	-	-	3.639	(34.067)
Resultado de participações societárias	19	(218.535)	(7.445)	(7.252)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	37	-	2.774	1.243
Provisão (reversão) para perdas de garantias	37	-	(5)	47
Provisão (reversão) para perdas de estoque	38	-	(401)	1.387
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	10	-	35.778	20.801
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	38	-	673	(246)
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	6.124	(7.000)	(47.462)	(90.517)
Apropriação de encargos s/ arrendamento	22	-	4.506	4.016
Provisões (reversões) com ações judiciais	38	(2.164)	421	(935)
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	38	-	7.477	11.879
Provisões (reversões) de participação no lucro	(2.622)	-	(13.932)	-
Valor justo de derivativos	-	7.240	11.774	11.662
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	21	-	41	147
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	15 (vii)	(300)	(1.924)	-
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	15 (vi)	-	612	-
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	15 (iv)	-	-	-
	(15.121)	(15.642)	333.890	268.701
Variações nos ativos				
Contas a receber	-	-	26.356	(25.110)
Operações de crédito	-	-	(464.128)	(574.058)
Estoques	-	-	(129.879)	(125.582)
Contas correntes - fabricantes	-	-	60.385	(46.875)
Demais contas a receber e outros ativos	(719)	(2.467)	16.162	(13.689)
Tributos a recuperar	1.320	(1.964)	(19.017)	6.937
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	(2.189)	3.440	314.321	162.703
Partes relacionadas	81.688	54.299	-	-
Depósitos judiciais	21	436	(467)	(600)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos	-	-	(17.523)	(4.773)
Alienações de imobilizados de arrendamentos	-	-	-	11
Ativos não circulante mantidos para venda	-	459	-	2.509
	80.121	54.203	(213.790)	(618.527)
Variações passivos				
Adiantamento de clientes	(1.622)	988	(42.495)	13.987
Fornecedores	55	(1.040)	(21.460)	(16.035)
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo	-	-	155.433	248.982
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	(54.899)	147.209
Salários e encargos sociais	1.100	18	2.772	13.536
Cretores diversos	-	-	24.618	12.759
Tributos a recolher	(1.214)	(3.808)	2.520	13.560
Demais contas a pagar e outros passivos	(293)	2.092	(8.763)	(6.591)
	(1.974)	(1.750)	57.726	427.407
Caixa gerado pelas (aplicado nas) operações	63.026	36.811	177.826	77.581
Imposto de Renda e Contribuição social sobre o lucro pagos	(12)	-	(79.316)	(82.737)
Juros pagos	-	(3.024)	(303)	(3.997)
Juros pagos s/ arrendamento	-	-	(4.421)	(4.175)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	63.014	33.787	93.786	(13.328)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Adições em ativos intangíveis	20	-	(15.109)	(9.712)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	21	-	(18.404)	(11.580)
Aquisições de investimentos	-	-	(11.084)	(26.534)
Baixa de investimentos	-	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital recebidos	-	-	2.500	6.501
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	-	-	6.373	22.219
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(10)	-	(35.724)	(19.106)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	(53.712)	-	(56.587)	(27.055)
Aumento do capital social	-	16.076	-	16.076
Redução de capital de acionistas não controladores	-	-	(18.412)	-
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	-	-	(381)	4.163
Captações de empréstimos, financiamentos	-	-	44.182	2.646
Pagamentos de empréstimos, financiamentos	(6.211)	(117.089)	(78.246)	(175.077)
Pagamentos de arrendamentos	-	-	(12.430)	(9.395)
Pagamentos (recebimento) de derivativos	-	30.462	3.725	35.000
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de financiamentos	(59.923)	(70.551)	(118.149)	(153.642)
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	3.081	(36.764)	(60.087)	(186.076)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	6	2.504	38.185	248.014
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	6	5.585	1.421	187.927

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

Rodobens S.A.

Demonstração do valor adicionado

Períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Receitas				
Vendas de mercadorias, produtos e serviços	-	-	2.822.361	2.175.895
Intermediação Financeira	-	-	203.650	126.786
Outras receitas	(245)	(3.450)	126.534	76.458
Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	-	-	(38.146)	(24.023)
	<u>(245)</u>	<u>(3.450)</u>	<u>3.114.399</u>	<u>2.355.116</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Despesas de intermediação financeira	-	-	(170.331)	(41.136)
Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos	-	-	(1.958.802)	(1.420.975)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(2.223)	(1.303)	(260.946)	(187.478)
Perda / Recuperação de valores ativos	301	227	695	(1.342)
Provisão de Contingência	(18)	2.164	(1.102)	1.051
Condenação Cível e Tributária.	(5)	(7)	(3.624)	(2.052)
Provisão Perdas/Gastos Grupo de Consórcio e Recuperação de Bens	-	-	(8.150)	(11.632)
	<u>(1.945)</u>	<u>1.081</u>	<u>(2.402.260)</u>	<u>(1.663.564)</u>
Valor adicional bruto	(2.190)	(2.369)	712.139	691.552
Depreciação, amortização e exaustão	-	-	(27.876)	(41.625)
Valor adicionado líquido produzido	<u>(2.190)</u>	<u>(2.369)</u>	<u>684.263</u>	<u>649.927</u>
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de participações societárias	226.182	218.535	7.445	7.252
Receitas financeiras	1.140	90.862	77.333	111.504
	<u>227.322</u>	<u>309.397</u>	<u>84.778</u>	<u>118.756</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u>225.132</u>	<u>307.028</u>	<u>769.041</u>	<u>768.683</u>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	5.444	6.183	121.013	128.691
Benefícios	110	35	15.750	13.182
F.G.T.S	156	45	8.365	7.528
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	5.247	981	165.589	158.762
Estaduais	-	-	160.124	115.183
Municipais	3	2	12.777	10.985
Outros Impostos e Taxas	82	606	6.825	6.141
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	7.338	93.119	47.094	99.787
Aluguéis	37	13	5.099	4.804
Outras	26	3	6.040	5.216
Remuneração de Capitais Próprios				
Juros sobre o capital próprio	5.000	8.795	6.379	9.584
Dividendos	-	-	924	3.321
Lucros retidos do período	201.689	197.246	201.689	197.246
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	-	-	11.373	8.253
Valor adicionado distribuído	<u>225.132</u>	<u>307.028</u>	<u>769.041</u>	<u>768.683</u>

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

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

1 Informações gerais

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

<u>Empresas controladas</u>	<u>Endereço da sede das controladas</u>
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda.	Avenida Andrômeda, Nº 885, Sala 2019, CEP: 06.473-000, Barueri - SP
Banco Rodobens S.A.	Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP
Br Negócios e Participações Ltda.	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 56, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 57, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Participações Ltda.	Rua Gomes de Carvalho, 1306, 4º andar, Conj. 41, Ed. Business Center, CEP: 04.547-005, São Paulo - SP
CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda.	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Sala 3, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Conbr Administradora de Consórcios Ltda.	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco B, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
HRB Comércio de Veículos Ltda.	Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto - SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda.	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 57, Parte A, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Sala 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	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.	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 66, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	Rua Casemiro de Abreu, Nº 470B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Automóveis Salvador Ltda.	Avenida Luis Viana Filho, Nº 6864B, Pituáçu, CEP: 41.741-590, Salvador - BA
Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	Rua Estado Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Seminovos Ltda.	Av. Comendador Vicente Filizola, Nº 5020, Parte E, Jd. Redentora, CEP: 15.015-450, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, Bloco C, Parte D, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes - PE
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Lagoa, CEP: 76.820-005, Porto Velho - RO
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuacu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana - BA
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	Avenida Vicente Filizola, 5020, Redentora, CEP: 15.015-450, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	Rua Pref. Gabriel José Antonio, Nº 250, parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos - SP

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

1.1 Serviços financeiros

a. Atividades financeiras

Atividade exercida pelo Banco Rodobens S.A. (banco múltiplo) com carteiras de créditos, financiamento, arrendamento mercantil e investimento com os produtos CDC, leasing, Finame, Finame Procaminhoneiro, Finame leasing, leasing operacional, CDCI, crédito imobiliário e consignado privado. Com o foco no financiamento de veículos, tem a sua disposição a rede de concessionárias do Grupo, sendo 26 de caminhões e ônibus da marca Mercedes Benz e 19 de automóveis das marcas Toyota, Mercedes Benz e Hyundai, além de contar com uma rede de 309 concessionárias parceiras.

b. Administração de grupos de consórcio

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

c. Corretagem de seguros

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

d. Locação e outras

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

1.2 Varejo automotivo

O Grupo atua nos mercados de Veículos Comerciais e Automóveis por meio da sua rede de 45 concessionárias próprias, sendo 26 de Veículos Comerciais da marca Mercedes Benz, com atuação em 13 estados brasileiros, e 19 concessionárias de Automóveis das marcas Toyota, Mercedes-Benz e Hyundai distribuídas pelo país, na sua maior parte, Toyota.

A linha de Veículos Comerciais compreende a comercialização de caminhões, ônibus e vans, bem como peças, pneus, acessórios e serviços de oficina. Já a linha de Automóveis consiste na comercialização de veículos leves, novos e seminovos, bem como peças, pneus e acessórios. Adicionalmente, prestam-se serviços de mecânica, funilaria e pintura no pós-venda dos veículos..

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

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

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

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações. As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentavam divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2021 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias. Entretanto, informações foram incluídas para explicar os principais eventos e transações ocorridas, possibilitando o entendimento das mudanças na posição financeira e desempenho das operações da Companhia desde a publicação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

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

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

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 05 de agosto de 2022.

2.2 Demonstração do valor adicionado (DVA)

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

2.3 Demonstração de informação por segmento

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

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

	30.06.2022				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	2.387.986	592.335	-	(79.265)	2.901.056
Custo	(2.013.888)	(235.666)	-	55.632	(2.193.922)
Resultado bruto	374.098	356.669	-	(23.633)	707.134
Despesas com vendas	(80.470)	(92.996)	-	9.172	(164.294)
Margem de contribuição	293.628	263.673	-	(14.461)	542.840
Despesas administrativas					(277.118)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(587)
Resultado de participações societárias					7.445
Resultado operacional					272.580
Resultado financeiro líquido					23.780
Imposto de renda e contribuição social					(75.995)
Lucro líquido do período					220.365
Ativos totais	1.399.880	5.260.623	1.766.075	(2.017.004)	6.409.574
Passivos totais	844.968	4.071.435	922.347	(335.764)	5.502.986
Patrimônio líquido	554.912	1.189.188	843.728	(1.681.240)	906.588

	30.06.2022				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	Eliminações	Total consolidado
Receita líquida	2.387.986	592.335	-	(79.265)	2.901.056
Custo	(2.013.888)	(235.666)	-	55.632	(2.193.922)
Resultado bruto	374.098	356.669	-	(23.633)	707.134
Despesas com vendas	(80.470)	(92.996)	-	9.172	(164.294)
Margem de contribuição	293.628	263.673	-	(14.461)	542.840
Despesas administrativas					(277.118)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(587)
Resultado de participações societárias					7.445
Resultado operacional					272.580
Resultado financeiro líquido					23.780
Imposto de renda e contribuição social					(75.995)
Lucro líquido do período					220.365
Ativos totais	1.399.880	5.260.623	1.766.075	(2.017.004)	6.409.574
Passivos totais	844.968	4.071.435	922.347	(335.764)	5.502.986
Patrimônio líquido	554.912	1.189.188	843.728	(1.681.240)	906.588

	30.06.2021				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	1.773.895	459.163	-	(30.226)	2.202.832
Custo	<u>(1.468.889)</u>	<u>(104.502)</u>	<u>-</u>	<u>20.962</u>	<u>(1.552.429)</u>
Resultado bruto	<u>305.006</u>	<u>354.661</u>	<u>-</u>	<u>(9.264)</u>	<u>650.403</u>
Despesas com vendas	<u>(63.431)</u>	<u>(62.472)</u>	<u>-</u>	<u>8.960</u>	<u>(116.943)</u>
Margem de contribuição	<u>241.575</u>	<u>292.189</u>	<u>-</u>	<u>(304)</u>	<u>533.460</u>
Despesas administrativas					(272.244)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					32.918
Resultado de participações societárias					7.252
Resultado operacional					<u>301.386</u>
Resultado financeiro líquido					3.180
Imposto de renda e contribuição social					(86.162)
Lucro líquido do período					<u>218.404</u>
Ativos totais	1.421.491	4.381.923	1.783.559	(2.079.199)	5.507.774
Passivos totais	895.168	3.184.046	863.228	(435.837)	4.506.605
Patrimônio líquido	526.323	1.197.877	920.331	(1.643.362)	1.001.169

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Na preparação destas informações contábeis intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e não tiveram alterações relevantes na preparação destas informações intermediárias em relação as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia a expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros de valor justo, risco de taxa de juros de fluxo de caixa e risco de preço), risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global da Companhia se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia. A gestão de risco é realizada pela Gestão de Finanças da Companhia, segundo as políticas aprovadas pelo Conselho de Administração. A Gestão de Finanças da Companhia identifica, avalia e protege a Companhia contra eventuais riscos financeiros em conjunto com as unidades operacionais da Companhia. O Conselho de

Administração estabelece princípios, através de políticas por escrito e realização de comitês, para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, risco de crédito, e investimento de excedentes de caixa.

a. Risco de mercado

(i) Risco de taxas de juros

A Companhia está exposta a risco de taxa de juros flutuantes, sendo substancialmente as variações da taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que remuneram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 105,1% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,74% a 2,42% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

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

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

(ii) Risco cambial

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

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

b. Risco de crédito

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

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

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

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

foram as seguintes:

	30.06.2022	30.06.2021
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber (nota explicativa 37)	2.774	1.243
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (nota explicativa 10)	35.778	23.442
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio (nota explicativa 38)	7.477	11.879

c. Risco de liquidez

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

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

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

A seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 30 de junho de 2022, incluindo pagamentos de juros estimados:

Controladora						
Saldo total a pagar	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Empréstimos e financiamentos	99.937	150.453	14.779	14.779	102.951	17.944
Fornecedores	534	534	534	-	-	-
Partes relacionadas	796.441	796.441	796.441	-	-	-
Total	896.912	947.428	811.754	14.779	102.951	17.944

Consolidado						
Saldo total a pagar	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Passivo de arrendamento	102.412	157.599	37.342	35.418	46.260	38.579
Empréstimos e financiamentos	291.429	357.337	192.121	44.321	102.951	17.944
Fornecedores	199.851	199.851	199.851	-	-	-
Partes relacionadas	987.449	987.449	987.449	-	-	-
Depósitos	1.896.642	2.322.986	694.834	896.707	356.007	375.438
Recursos de aceites e emissão de títulos	891.820	1.055.896	516.560	449.339	48.607	41.390
Obrigações por empréstimos e repasses	<u>328.623</u>	<u>341.033</u>	<u>107.697</u>	<u>88.741</u>	<u>116.964</u>	<u>27.631</u>
Total	<u>4.698.226</u>	<u>5.422.151</u>	<u>2.735.854</u>	<u>1.514.526</u>	<u>670.789</u>	<u>500.982</u>

4.2 Gestão de capital

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

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

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

Os índices de alavancagem financeira (não inclui passivo de arrendamento) da Companhia em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	99.937	99.678	294.395	332.155
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(5.585)	(2.504)	(187.927)	(248.014)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	<u>(4.507)</u>	<u>(2.031)</u>	<u>(401.738)</u>	<u>(400.872)</u>
Dívida líquida para fins de gestão de capital	89.845	95.143	(295.270)	(316.731)
Total do patrimônio líquido	<u>843.729</u>	<u>643.425</u>	<u>906.588</u>	<u>722.375</u>
Total do capital	<u>933.574</u>	<u>738.568</u>	<u>611.318</u>	<u>405.644</u>
Índice de alavancagem financeira - %	9,62	12,88	(48,30)	(78,08)

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Reconciliação de Aplicações financeiras e Títulos e Valores Mobiliários				
Total de Aplicações Financeiras e Títulos Valores Mobiliários (Nota 7)	4.507	2.031	1.000.138	1.264.496
(-)Banco Rodobens				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	(391.253)	(382.660)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	(59.780)
Letras Financeiras - LF	-	-	(16.172)	(15.307)
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	(17.641)	-
Fundos de investimento	-	-	(173.334)	(405.877)
	4.507	2.031	401.738	400.872

4.3 Análise de sensibilidade para exposição a taxa de juros

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

4.3.1 Banco Rodobens

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

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

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

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

Componentes	30.06.2022						
	Saldo em 30.06.2022	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	632.516	365	602.832	(20.658)	(10.632)	11.295	23.316
Carteira Pré	1.981.856	365	1.980.124	(116.982)	(60.241)	64.072	132.351
Carteira IPCA	466.666	365	445.421	(13.687)	(6.949)	7.168	14.567
Carteira IGPM	26.865	365	27.738	(806)	(409)	421	855
Carteira TR	19.516	365	18.566	(948)	(486)	512	1.053
Carteira DI	38.013	365	38.389	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(2.793.940)	365	(2.780.418)	66.375	34.147	(36.243)	(74.780)
Swap	(28.362)	Não se aplica	(14.472)	43.816	22.773	(24.721)	(51.648)

Valores MtM com Stress			(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%	
Caixa			582.174	592.200	614.127	626.148	
Carteira Pré			1.863.141	1.919.883	2.044.196	2.112.474	
Carteira IPCA			431.733	438.472	452.589	459.988	
Carteira IGPM			26.931	27.329	28.159	28.593	
Carteira TR			17.619	18.080	19.079	19.620	
Carteira DI			38.389	38.389	38.389	38.389	
Passivo Oneroso			(2.714.043)	(2.746.271)	(2.816.660)	(2.855.197)	
Swap			29.344	8.301	(39.193)	(66.120)	
31.12.2021							
Componentes	Saldo em 31.12.2021	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	892.278	365	869.421	(18.092)	(9.278)	9.779	20.102
Carteira Pré	2.217.870	365	1.904.804	(98.396)	(50.482)	53.262	109.538
Carteira IPCA	308.047	365	293.694	(8.641)	(4.384)	4.517	9.172
Carteira IGPM	31.792	365	33.060	(800)	(405)	415	840
Carteira TR	27.768	365	26.184	(1.044)	(532)	554	1.133
Carteira DI	52.957	365	53.746	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(2.691.005)	365	(2.693.399)	54.722	28.061	(29.571)	(60.777)
Swap	(18.664)	Não se aplica	(13.655)	14.303	7.361	(7.816)	(16.123)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				851.329	860.143	879.200	889.523
Carteira Pré				1.806.408	1.854.322	1.958.065	2.014.342
Carteira IPCA				285.053	289.310	298.211	302.867
Carteira IGPM				32.260	32.655	33.475	33.900
Carteira TR				25.141	25.652	26.739	27.317
Carteira DI				53.746	53.746	53.746	53.746
Passivo Oneroso				(2.638.676)	(2.665.338)	(2.722.970)	(2.754.175)
Swap				648	(6.294)	(21.471)	(29.779)

4.3.2 Demais negócios

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

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

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

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

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

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

30.06.2022						
Análise de Sensibilidade - US\$						
	5,238	US\$ fech.				
	Saldo em 30.06.2022	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Empréstimos e Financiamentos (moeda estrangeira)	(28.853)	815	(6.194)	(13.204)	7.825	14.834
Derivativos (Ponta Ativa)	28.853	(815)	6.194	13.204	(7.825)	(14.834)
			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	Saldo em 30.06.2022	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa e Equivalentes/TVM	555.549	76.388	95.485	114.582	57.291	38.194
Empréstimos/Financiamentos (moeda nacional) - CDI +	(262.576)	(42.018)	(51.223)	(60.428)	(32.813)	(23.609)
Derivativos (Ponta Passiva)	(32.354)	(4.982)	(6.111)	(7.239)	(3.854)	(2.726)
			<u>38.151</u>	<u>46.915</u>	<u>20.624</u>	<u>11.859</u>
31.12.2021						
Análise de Sensibilidade - US\$						
	5,5805	US\$ fech.				
	Saldo em 31.12.2021	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Empréstimos e Financiamentos (moeda estrangeira)	(66.162)	(231)	(16.829)	(33.428)	16.367	32.965
Derivativos (Ponta Ativa)	66.162	231	16.829	33.428	(16.367)	(32.965)
			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	Saldo em 31.12.2021	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa e Equivalentes/TVM	620.231	71.327	89.158	106.990	53.495	35.663
Empréstimos/Financiamentos (moeda nacional) - CDI +	(253.823)	(34.765)	(42.206)	(49.647)	(27.324)	(19.883)
Derivativos (Ponta Passiva)	(53.836)	(6.828)	(8.392)	(9.956)	(5.263)	(3.699)
			<u>38.560</u>	<u>47.387</u>	<u>20.908</u>	<u>12.081</u>

4.4 Instrumentos financeiros e estimativa de valor justo

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

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

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

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	15.137	20.971
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	(16)	-	(32.518)	(22.433)
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	78	35	9.488	9.754
Depósito a prazo com garantia especial - DPGE	1	70	32	4.929	4.652
Outros Fundos	1	1.032	474	121.281	184.166
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	939	518	160.045	244.374
Letras Financeiras - LF	1	2.388	972	268.326	351.159
Letras Financeiras Sênior Nível II	1	-	-	10.209	11.854
Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	794	776
Over 1 dia	2	1.944	1.514	121.558	155.201
Tesouraria	1	-	-	-	18
		6.451	3.545	696.630	961.954
Operações de crédito	2	-	-	566.622	145.638
Depósitos	2	-	-	223.721	209.993
Recursos de aceites e emissão de títulos	2	-	-	696.914	356.699

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Ativos (passivos) ao custo amortizado				
Caixa e equivalentes de caixa	3.641	990	66.369	92.809
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	425.066	457.747
Contas a receber de clientes	-	-	209.249	234.650
Títulos e créditos a receber	-	-	9.861	11.274
Operações de crédito	-	-	2.109.517	2.102.151
Créditos com grupos de consórcio	-	-	38.304	44.452
Conta corrente fábrica	-	-	182.913	243.293
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	145.645	132.061
Depósitos judiciais	1.269	1.290	73.415	72.948
Partes relacionadas (ativo)	1.771	34.359	548	167
Outros ativos	11.583	9.918	456.927	450.516
	18.264	46.557	3.717.814	3.842.068
	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Fornecedores	(534)	(479)	(199.851)	(221.311)
Empréstimos e financiamentos	(99.937)	(255)	(291.429)	(319.985)
Depósitos	-	-	(2.120.363)	(1.950.293)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(328.623)	(329.532)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	(1.588.734)	(1.303.418)
Passivo de arrendamento	-	-	(102.412)	(89.314)
Partes relacionadas (passivo)	(796.441)	(983.242)	(987.449)	(1.037.537)
Outros passivos	(18.500)	(367)	(5.024)	(27.598)
	(915.412)	(984.343)	(5.623.885)	(5.278.988)
	(897.148)	(937.786)	(1.906.071)	(1.436.920)
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado				
Caixa e equivalentes de caixa	1.944	1.514	121.558	155.205
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	4.507	2.031	401.738	400.872
Operações de crédito	-	-	566.622	145.638
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	28.262	10.536
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	15.137	20.971
	6.451	3.545	1.133.317	733.222
Depósitos	-	-	223.721	209.993
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	696.914	356.699
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	(16)	-	(32.518)	(22.433)
	(16)	-	888.117	544.259
	6.435	3.545	2.021.434	1.277.481
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	173.334	405.877
	-	-	173.334	405.877

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Caixa e bancos	41	38	4.967	12.043
Aplicações financeiras equivalentes a caixa				
Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	491	952	960	913
Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	3.109	-	27.943	53.854
Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	32.499	25.999
Fundos de investimento (i)				
Over 1 dia	1.944	1.514	121.558	155.201
Tesouraria	-	-	-	4
	<u>5.585</u>	<u>2.504</u>	<u>187.927</u>	<u>248.014</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 106,1% (31.12.2021 – 108,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 101,1% (31.12.2021 – 100,6%) do CDI.
- (iii) As operações compromissadas são títulos emitidos pelos bancos com o compromisso de recompra dos títulos por parte dos próprios bancos emissores, e de revenda pelo cliente, com taxas definidas, prazos pré-determinados, lastreados por títulos privados ou públicos, dependendo das disponibilidades de lastro. As operações compromissadas são remuneradas por uma taxa média de 78,5% do CDI em 30 de junho de 2022 (31.12.2021 – 70,9% do CDI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	391.253	382.660
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	-	-	-	59.780
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	16.172	15.307
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	17.641	-
Fundos de investimento (iv)				
Certificados de Depósitos Bancários - CDB	78	35	9.488	9.754
Depósito a prazo com garantia especial - DPGE	70	32	4.929	4.652
Outros Fundos	1.032	474	121.281	184.166
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	939	518	160.045	244.374
Letras Financeiras - LF	2.388	972	268.326	351.159
Letras Financeiras Sênior Nível II	-	-	10.209	11.854
Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	794	776
Tesouraria	-	-	-	12
	<u>4.507</u>	<u>2.031</u>	<u>1.000.138</u>	<u>1.264.494</u>
Circulante	<u>4.507</u>	<u>2.031</u>	<u>592.713</u>	<u>806.749</u>
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>407.425</u>	<u>457.747</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2021 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.

- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,17%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 106,1% (31.12.2021 – 108,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”);

8 Instrumentos financeiros derivativos

a. Instrumentos financeiros derivativos - Companhia

A Companhia contratou operações de “*swap*” com o objetivo principal de trocar os encargos de empréstimos e financiamentos, originalmente contratados em moeda estrangeira, para encargos com base na variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) mais “*spread*” fixo.

Para equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, a Companhia adotou em 2019 a contabilidade de hedge (*hedge accounting*).

O valor de referência (*notional*) do contrato de *swap*, em aberto em 31 de dezembro de 2020, correspondia a US\$ 25.000 (vinte e cinco milhões de dólares).

A Companhia liquidou essa operação em junho de 2021, apurando ganho líquido de R\$ 30.462.

b. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

Consolidado										
30.06.2022										
	Objeto do Hedge			Saldos a receber		Saldos a pagar		Resultado		
	Valor referencial	Empréstimos em moeda estrangeira	Operações de crédito e DPGE	Ativo	Passivo	Receita Financeira	Despesa Financeira	Receita intermediação financeira	Despesa intermediação financeira	
Hedge de valor justo										
Valor instrumentos financeiros derivativos (i)	30.000	29.054	-	289	(3.791)	3.992	(19.819)	-	-	
Valor justo dos instrumentos derivativos (i)	-	-	-	-	-	1.010	(673)	-	-	
Valor justo dos instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)	1.506.884	-	1.487.255	14.848	(28.727)	-	-	13.725	(13.395)	
Saldo em 30 de junho de 2022	<u>1.536.884</u>	<u>29.054</u>	<u>1.487.255</u>	<u>15.137</u>	<u>(32.518)</u>	<u>5.002</u>	<u>(20.492)</u>	<u>13.725</u>	<u>(13.395)</u>	
Circulante				6.511	(10.117)					
Não circulante				8.626	(22.401)					
Consolidado										
31.12.2021										
	Objeto do Hedge			Saldos a receber		Saldos a pagar		Resultado		
	Valor referencial	Empréstimos em moeda estrangeira	Operações de crédito e DPGE	Ativo	Passivo	Receita Financeira	Despesa Financeira	Receita intermediação financeira	Despesa intermediação financeira	
Hedge de fluxo de caixa										
Contratos de instrumentos financeiros derivativos (i)	-	-	-	-	-	575	(1.759)	-	-	
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>575</u>	<u>(1.759)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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

- (i) Na empresa Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. e Rodobens S.A. foi contratada operação de *swap* com o objetivo principal de trocar os encargos de empréstimos e financiamentos, originalmente contratados em moeda estrangeira, para encargos com base na variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) mais “*spread*” fixo. Em 2019 as operações de *swap* dessas empresas foram designadas como instrumento de *hedge* de valor justo e *hegde* de fluxo de caixa. Em 30 de junho de 2022, as operações em aberto montam EUR\$ 5.268 (cinco milhões e duzentos e sessenta e oito mil Euros), de valor *nocional*.

No período findo em 30 de junho de 2022, houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 3.725 (Período findo em 30 de junho de 2021 – R\$ 35.000).

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

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

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

Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 30 de junho de 2022, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 1.056.386. As operações de crédito em taxas pré-fixadas e operações de arrendamento mercantil operacional eram o objeto de *hedge*. Esta prática foi adotada visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos derivativos, designados como proteção, ao valor justo da carteira de crédito objeto de *hedge*.

No período findo em 30 de junho de 2022 houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 420 (30.06.2021 – perda líquida de R\$ 8.886).

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	
	30.06.2022	31.12.2021
Duplicatas a receber (a)	223.484	247.519
Cheques em cobrança	-	2
Perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	(14.235)	(12.871)
	209.249	234.650

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

Os vencimentos dessas contas a receber são como seguem:

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
A vencer	193.476	218.110
Vencidas até 30 dias	5.973	11.051
Vencidas de 31 a 60 dias	6.791	3.931
Vencidas de 61 a 90 dias	3.125	1.536
Vencidas de 91 a 180 dias	3.052	2.882
Vencidas há mais de 180 dias	11.067	10.009
	223.484	247.519

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

Os valores de contas a receber são registrados até o montante da receita reconhecida no exercício, e os recebimentos superiores aos saldos reconhecidos são registrados como adiantamento de clientes. Os saldos de adiantamento de clientes decorrentes da aplicação desse critério estão classificados integralmente no passivo circulante na rubrica “Credores diversos”.

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

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

	Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021
Saldo em 1º de janeiro	12.871	11.358
Perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	2.774	1.243
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o período como incobráveis	(1.410)	(1.023)
Saldo final no período	14.235	11.578

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Empréstimos e títulos descontados	189.735	120.489
Financiamentos de veículos e outros bens	2.402.928	2.023.901
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge	(14.782)	(10.258)
Financiamento imobiliário	83.460	89.359
Arrend. mercantil financeiro	10.182	3.055
Outros créditos	86.013	96.783
Provisão sobre operações de crédito	(81.397)	(75.540)
	2.676.139	2.247.789
Circulante	944.056	745.501
Não circulante	1.732.083	1.502.288

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

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

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Vencidas a partir de 15 dias	Total
Empréstimos e títulos descontados	3.890	24.556	76.880	14.621	37.630	30.468	1.690	189.735
Financiamentos de veículos e outros bens	80.595	148.689	217.647	358.815	1.320.922	267.763	8.497	2.402.928
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(24)	(261)	(792)	(2.598)	(9.426)	(1.681)	-	(14.782)
Financiamento imobiliário	872	10.757	11.471	4.009	11.854	21.078	23.419	83.460
Arrend. mercantil financeiro	340	547	960	1.812	5.525	998	-	10.182
Outros créditos	2.356	3.718	7.794	5.821	8.745	57.409	170	86.013
Total 30.06.2022	88.029	188.006	313.960	382.480	1.375.250	376.035	33.776	2.757.536
Total 31.12.2021	67.953	136.171	190.631	362.308	1.133.341	373.076	59.849	2.323.329

10.1 Movimentação das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

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

	Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021
Saldo no início do período	75.540	69.928
Constituição líquida das reversões no período	35.778	23.442
Créditos baixados para prejuízo	(29.921)	(17.506)
Saldo no final do período	81.397	75.864

11 Estoques

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Veículos nacionais novos	371.950	269.370
Veículos nacionais usados	109.806	80.681
Veículos importados novos	4.217	6.122
Peças, acessórios e pneus	91.063	88.679
Combustíveis e lubrificantes	5.947	6.700
Veículos de arrendamento retornados	7.139	9.845
<i>Impairment</i> de peças, acessórios e pneus (i)	(4.174)	(4.575)
Outros	10.648	7.599
	596.596	464.421

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

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Mercedes Benz - veículos comerciais	175.545	237.065
Mercedes Benz - automóveis	4.510	4.130
Hyundai - automóveis	2.168	1.961
Toyota do Brasil	690	137
	182.913	243.293
Circulante	28.908	48.666
Não circulante	154.005	194.627

Referem-se a contas correntes mantidas com os fabricantes dos veículos que a Companhia comercializa. O saldo é decorrente, substancialmente, de aplicações financeiras vinculadas às contas correntes fábrica que são remuneradas a 100% do CDI e estão sob gestão da montadora, utilizada para aquisição de estoque e outras finalidades previstas contratualmente entre

Companhia e Montadora, e de valores a receber por bonificações de vendas de veículos e por conta de prestação de serviços de manutenção desses veículos no período de garantia.

13 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	63.946	47.878
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	3.201	7.616	8.577	11.785
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	584	118	1.153
Programa de integração social - PIS	-	-	22	120
Outros	60	26	3.555	2.835
	3.261	8.226	76.218	63.771
Circulante	3.261	8.226	16.130	32.520
Não circulante	-	-	60.088	31.251

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. A Companhia enviou ao fisco pedido de habilitação de parte dos créditos referentes à competência 2011 a 2014, conforme ao Art.73 do RICMS-SP. Até 2020, o fisco homologou os pedidos de habilitação de crédito do ICMS solicitado pela Companhia no total de R\$ 4.786. Em relação ao saldo residual, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar novos pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários. Os saldos com expectativa de não realização em até 12 meses foram classificados para o não circulante.
- (ii) No período findo em 30 de junho de 2022, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 25.783 (No ano de 2021 - R\$ 44.775) (Nota 19 (a) que gerou o montante de R\$ 3.868 (No ano de 2021- R\$ 6.716) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.

14 Cotas de consórcio adquiridas

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

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

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Cotas de consórcio adquiridas	171.161	141.465
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	3.871	2.153
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(1.125)	(1.021)
	173.907	142.597
Circulante	109.066	47.660
Não circulante	64.841	94.937

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Créditos com terceiros (i)	16	29	67.758	63.641
Despesas antecipadas	11.301	9.171	24.867	19.407
Adiantamentos a fornecedores	-	-	9.380	22.631
Adiantamentos a terceiros	-	-	6.085	7.062
Ações judiciais (ii)	-	-	23.931	25.553
Taxa de administração de consórcios a receber (iv)	-	-	2.908	2.467
Custos incrementais sobre venda de consórcios (v)	-	-	274.933	270.061
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(13.921)	(13.309)
Outros créditos - Banco Rodobens (iii)	-	-	47.905	25.125
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(1.321)	(1.377)
Imóveis e veículos retomados - (vi)	926	1.872	15.142	58.368
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(133)	(2.057)
Outros bens	-	-	2.874	4.754
Contas a receber diversas	266	718	14.402	29.255
	<u>12.509</u>	<u>11.790</u>	<u>474.810</u>	<u>511.581</u>
 Circulante	<u>12.334</u>	<u>11.742</u>	<u>210.996</u>	<u>224.622</u>
 Não circulante	<u>175</u>	<u>48</u>	<u>263.814</u>	<u>286.959</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) Refere-se à ação tributária da Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. que transitou em julgado e se encontra em fase de execução, cujo valor é estimado e atualizado pela administração, com base na opinião de seus consultores jurídicos;
- (iii) Referem-se, substancialmente, a títulos e créditos a receber que não se caracterizam como operações de crédito, porém possuem característica de concessão de crédito;
- (iv) Referem-se, substancialmente, a taxa de administração de consórcio a receber reconhecida conforme CPC 47, aguardando recebimento do consorciado;
- (v) Referem-se, substancialmente, a custos incrementais sobre vendas de consórcios referentes a comissões pagas a estipulantes. Esses custos são amortizados ao longo do prazo do contrato de consórcio; e
- (vi) Referem-se aos veículos, imóveis e outros, obtidos em dação de pagamento, apreendidos ou retomados, destinados para venda e deduzidos de suas respectivas provisões para desvalorizações.

16 Tributos diferidos

a. Composição dos créditos tributários

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Créditos tributários diferidos				
No realizável a longo prazo				
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:				
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	22.064	23.025
Diferenças temporárias:				
Perdas de créditos	-	-	26.766	17.038
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-	42.510	40.588
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	13.691	11.997
Provisões de contingências	319	313	15.272	16.195
Provisão sobre participação nos lucros	1.095	2.024	8.990	13.560
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	23.183	22.500
Diferimento taxa de administração de Consórcios e custos incrementais	-	-	36.603	36.660
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	-	102	4.253	4.781
Outros	4	126	20.224	22.505
	1.418	2.565	213.556	208.849
Saldos compensáveis de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias	(10)	(18)	(66.178)	(65.779)
	1.408	2.547	147.378	143.070
Débitos tributários diferidos				
No passivo não circulante				
Imposto de renda e contribuição social diferidos:				
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	63.400	62.061
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	167	4.145
Outros	10	18	11.879	8.515
	10	18	75.446	74.721
Saldos compensáveis de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias	(10)	(18)	(66.178)	(65.779)
	-	-	9.268	8.942

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

No consolidado, os tributos diferidos são substancialmente oriundos das operações da Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A., Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. e do Banco Rodobens S.A., onde os prejuízos fiscais e

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

b. Ativos fiscais diferidos não reconhecidos

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Prejuízo fiscal	46.713	46.681	178.465	179.898
Base negativa CSLL	55.934	52.869	183.166	181.555
Efeito tributário	16.712	16.428	61.101	63.142

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

Os seguintes métodos são utilizados pelo Grupo:

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

17 Créditos com grupos de consórcios

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

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Créditos com os grupos devedores - encerrados (i)	73.106	69.277
<i>Impairment</i> de créditos com grupos devedores	(34.802)	(24.825)
	38.304	44.452

18 Partes relacionadas

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

Controladora							
30.06.2022							
Ativo			Passivo				
Contas a receber	(i) Juros sobre capital próprio	Total	Contas a pagar	Dividendos a pagar	(i) Juros sobre capital próprio	Total	
Acionistas e administradores	-	-	-	-	766.704	23.887	790.591
HRB Comércio de Veículos Ltda.	-	383	383	-	-	-	-
Rodobens Adm. e Corretora de Seguros Ltda	-	880	880	-	-	-	-
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	-	5.834	5.834	5.834
Outros	508	-	508	16	-	-	16
	<u>508</u>	<u>1.263</u>	<u>1.771</u>	<u>16</u>	<u>766.704</u>	<u>29.721</u>	<u>796.441</u>

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

- (i) No período findo em 30 de junho de 2022, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. e Banco Rodobens S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 28.000 e R\$ 5.200, respectivamente. No ano de 2021, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A. e Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 27.500, R\$ 26.000 e R\$ 1.180, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação em 2022 foram de R\$ 21.199 e R\$ 5.021, respectivamente, e no ano de 2021 R\$ 20.821, R\$ 22.919 e R\$ 1.036, respectivamente.
- (ii) Em fevereiro de 2022, a Companhia quitou os mútuos financeiros a pagar para as investidas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda. (Nota 19(c)).

Consolidado

	30.06.2022				31.12.2021			
	Ativo		Passivo		Ativo		Passivo	
	Mútuo financeiro (i)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a pagar (ii)	Mútuo financeiro (i)	Total	Mútuo financeiro (i)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a pagar (ii)	Mútuo financeiro (i)	Total
Acionistas (pessoas físicas)	-	981.448	-	981.448	-	980.017	-	980.017
Rodobens Corporativa S.A.	-	5.834	-	5.834	-	57.508	-	57.508
Outras	548	-	167	167	167	-	12	12
	548	987.282	167	987.449	167	1.037.525	12	1.037.537

- (i) Correspondem a saldos de mútuos mantidos com empresas ligadas, cujas informações contábeis não foram consolidadas, estão sujeitos a juros com base na variação do CDI - Certificado de Depósito Interbancário, com vencimentos renováveis ou de longo prazo.
- (ii) No período findo em 30 de junho de 2022 e no ano de 2021 foram realizadas distribuições de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas com base na TJLP acumulada desses anos, respectivamente, conforme reuniões dos sócios realizadas (Nota 32 (b)). Adicionalmente, foi considerada a distribuição de dividendos na Rodobens S.A. a seus acionistas ocorrida em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, com pagamentos condicionados à verificação pela Companhia, de disponibilidades de caixa em montante de, no mínimo, R\$ 1.200.000, e, caso cumprida essa condição, o pagamento dos dividendos ora declarados será realizado em até 36 meses contados desta data. Em complemento, no consolidado, houve também distribuição de dividendos nas empresas Rodobens administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda. ocorridas em 10 e 11 de agosto de 2020 no montante de R\$ 233.558, sendo todas distribuições relacionadas as reorganizações societárias.

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Salários, bônus e outras gratificações	6.444	1.268	14.930	9.996
Participação nos Lucros	321	-	12.978	4.589
Benefícios	68	16	179	103
Encargos trabalhistas	1.284	163	3.191	2.326
Outros	-	-	120	60
	8.117	1.447	31.398	17.074

c. Outros ativos

No período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, o grupo efetuou transações envolvendo imóveis obtidos em dação de pagamento e retomados (Outros ativos) por meio de venda a partes relacionadas pelo valor de laudo de avaliação, totalizando uma receita de venda de R\$ 27.767, apurando um lucro de R\$ 954 líquido de tributos. Essas receitas estão reclassificadas na demonstração do resultado na rubrica “Receita de serviços financeiros”

d. Outras transações com partes relacionadas (consolidado)

	30.06.2022						
	Resultado				Ativo	Passivo	
	Despesas administrativas	Despesas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Operações de créditos	Depósitos	Passivo de arrendamento
RCE Digital LTDA	(1.473)	-	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	(11.604)	-	-	-	-	-	-
Verhaw Locação de Equip. de Informática LTDA	(3.804)	-	-	-	-	-	-
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda	(3.120)	(1.076)	-	(19)	-	-	22.524
Verdade Locação de Imóveis Ltda	(555)	(249)	-	-	-	437	5.398
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	(709)	(268)	-	-	-	-	5.765
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	(568)	(37)	-	-	-	-	585
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	(374)	(266)	-	-	-	-	5.666
Verddad Administração de Bens LTDA	(389)	(189)	-	-	-	-	4.306
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil Ilha Bela Cia.	-	-	2.226	(457)	36.089	4.015	-
Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	-	(169)	-	3.138	-
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	-	(30)	-	120	-
Rodobens Corporativa S.A.	-	-	-	(2.144)	-	49.739	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	21	(21.457)	334	323.377	-
Outros	(4.319)	(354)	91	(522)	1.474	10.637	9.012
	(26.915)	(2.438)	2.338	(24.798)	37.897	391.463	53.256

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

31.12.2021							
	Resultado				Ativo	Passivo	
	Despesas administrativas	Despesas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Operações de créditos	Depósitos	Passivo de arrendamento
RCE Digital LTDA	(2.129)	-	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	(17.332)	-	-	-	-	-	-
Verhaw Locação de Equip. de Informática LTDA	(7.375)	-	-	-	-	-	-
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda	(4.990)	(1.721)	-	-	-	-	17.014
Verdade Locação de Imóveis Ltda	(639)	(378)	-	(13)	-	350	4.017
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	(1.711)	(582)	-	-	-	-	5.841
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	(798)	(41)	-	-	-	-	809
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	(466)	(370)	-	-	-	-	3.868
Verddad Administração de Bens LTDA	(573)	(330)	-	-	-	-	4.391
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil Ilha Bela Cia.	-	-	1.395	(459)	33.552	12.339	-
Securizadora de Créditos Financeiros	-	-	-	(413)	-	2.988	-
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	-	(222)	-	2.197	-
Rodobens Corporativa S.A.	-	-	-	(2.494)	-	38.139	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	3	(4.639)	316	384.223	-
Outros	(7.150)	(891)	70	(544)	1.410	9.245	9.502
	<u>(43.163)</u>	<u>(4.313)</u>	<u>1.468</u>	<u>(8.784)</u>	<u>35.278</u>	<u>449.481</u>	<u>45.442</u>

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

Controladora														
	Percentual de participação direta (%)	Percentual de participação direta (%)	Ativo Circulante	Ativo Não Circulante	Total do Ativo	Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Resultado do período	Investimentos		Equivalência patrimonial	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	1.273.952	2.736.238	4.010.190	1.393.796	1.979.867	3.373.663	636.527	29.259	561.173	548.305	25.885	48.314
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	0,00	0,00	16.164	54.043	70.207	9.702	12.936	22.638	47.569	10.765	2	2	-	-
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	14.124	6.602	20.726	4.222	4.978	9.200	11.526	452	11.523	11.071	452	1.028
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	33.655	44.309	77.964	1.354	51.414	52.768	25.197	12.180	22.151	32.398	10.707	5.786
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	52.406	4.019	56.425	15.466	-	15.466	40.959	2.778	4.096	3.817	279	227
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	525.056	843.810	1.368.866	138.185	273.601	411.786	957.081	141.118	724.612	669.846	106.841	91.116
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	8.088	135.368	143.456	5.714	66.911	72.625	71.056	9.292	62.276	93.323	8.060	1.813
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	42.604	66.638	109.242	2.449	66.116	68.565	40.678	25.095	35.761	88.055	22.061	22.053
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	97,52	97,52	22.222	4.312	26.534	7.681	5.812	13.493	13.041	2.122	12.717	10.648	2.069	1.114
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	354.698	144.852	499.550	122.561	38.952	161.513	338.038	62.349	77.410	63.131	14.278	10.267
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	12.466	40.580	53.046	7.885	9.810	17.695	35.352	4.742	2.070	2.113	278	596
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	465.533	121.228	586.761	226.156	57.798	283.954	302.808	42.241	132.760	103.523	18.522	23.603
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	90.701	18.073	108.774	49.177	31.393	80.570	28.204	6.660	10.921	8.342	2.579	1.643
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	97,23	97,23	148.326	29.262	177.588	85.167	41.844	127.011	50.577	13.270	49.176	34.777	12.903	8.133
Total			3.059.995	4.249.334	7.309.329	2.069.515	2.641.432	4.710.947	2.598.613	362.323	1.706.648	1.669.351	224.914	215.694
Mais valia e ágio na aquisição de investimentos														
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.			-	-	-	-	-	-	-	-	775	775	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.			40.186	5.395	45.581	43.716	13.198	45.580	-	-	12.193	12.193	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.			148.326	29.262	177.588	85.167	41.844	177.589	-	-	4.204	4.204	-	-
Total											17.172	17.172		
Total dos investimentos											1.723.820	1.686.523		
Investimentos negativos														
Rodobens Seminovos Ltda.	99,95	100	16	7	23	612	-	23	(588)	(18)	(588)	(571)	(18)	(105)
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54	48.103	10.154	58.257	50.779	29.971	58.257	(22.494)	1.794	(12.229)	(13.204)	976	1.919
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50,00	50	40.186	5.395	45.581	43.716	13.198	45.580	(11.333)	621	(5.667)	(5.977)	310	1.026
Total									(34.415)	2.397	(18.484)	(19.752)	1.268	2.840
Total dos investimentos											1.705.336	1.666.771	226.182	218.535

b. Movimentação dos investimentos

Controladora											
	Saldos em 31 de dezembro de 2021	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Redução de Capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 30 de junho de 2022	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 30 de junho de 2022
Banco Rodobens S.A.	548.305	(4.584)	(7.040)	(1.393)	-	25.885	561.173	561.173	-	-	561.173
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	2	-	-	-	-	-	2	2	-	-	2
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.071	-	-	-	-	452	11.523	11.523	-	-	11.523
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	32.398	-	-	-	(20.954)	10.707	22.151	22.151	-	-	22.151
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.592	-	-	-	-	279	4.871	4.096	-	775	4.871
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	669.846	(21.199)	(31.044)	168	-	106.841	724.612	724.612	-	-	724.612
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	93.323	-	(828)	(164)	(38.115)	8.060	62.276	62.276	-	-	62.276
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	88.055	-	-	-	(74.355)	22.061	35.761	35.761	-	-	35.761
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	10.648	-	-	-	-	2.069	12.717	12.717	-	-	12.717
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	63.131	-	-	1	-	14.278	77.410	77.410	-	-	77.410
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.113	-	(321)	-	-	278	2.070	2.070	-	-	2.070
Rodobens Seminovos Ltda.	(571)	-	-	-	-	(18)	(589)	(589)	-	-	(589)
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(13.204)	-	-	-	-	976	(12.228)	(12.228)	-	-	(12.228)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	103.523	-	10.715	-	-	18.522	132.760	132.760	-	-	132.760
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	8.342	-	-	-	-	2.579	10.921	10.921	-	-	10.921
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.216	-	-	-	-	310	6.526	(5.667)	12.193	-	6.526
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	38.981	-	1.496	-	-	12.903	53.380	49.176	4.204	-	53.380
	<u>1.666.771</u>	<u>(25.783)</u>	<u>(27.022)</u>	<u>(1.388)</u>	<u>(133.424)</u>	<u>226.182</u>	<u>1.705.336</u>	<u>1.688.164</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.705.336</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	19.752										18.484
	<u>1.686.523</u>										<u>1.723.820</u>

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

Controladora											
	Saldos em 31 de dezembro de 2020	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Redução de Capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 31 de dezembro de 2021	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 31 de dezembro de 2021
Banco Rodobens S.A.	516.539	(22.919)	(20.098)	(18.996)	-	93.776	548.302	548.302	-	-	548.302
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	8	-	(6)	-	-	1	3	2	-	-	2
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1
HRB Comércio de Veículos Ltda.	10.670	-	(1.382)	-	-	1.783	11.071	11.071	-	-	11.071
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	27.017	-	(17.852)	(5)	-	23.237	32.397	32.398	-	-	32.398
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.270	-	-	-	-	322	4.592	3.817	-	775	4.592
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	590.142	(20.821)	(89.147)	(50)	-	189.721	669.845	669.846	-	-	669.846
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	97.171	(1.036)	(11.629)	(2.249)	-	11.066	93.323	93.323	-	-	93.323
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	104.385	-	(65.084)	(10)	-	48.764	88.055	88.055	-	-	88.055
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	9.446	-	-	-	-	1.202	10.648	10.648	-	-	10.648
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	81.919	-	(46.153)	(29)	-	27.395	63.132	63.131	-	-	63.131
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.901	-	(1.711)	(8)	-	931	2.113	2.113	-	-	2.113
Rodobens Seminovos Ltda.	(456)	-	-	-	-	(114)	(570)	(570)	-	-	(570)
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(16.580)	-	-	-	-	3.376	(13.204)	(13.204)	-	-	(13.204)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	77.901	-	(19.482)	(6)	-	45.109	103.522	103.523	-	-	103.523
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	4.706	-	-	-	-	3.636	8.342	8.342	-	-	8.342
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	3.587	-	-	-	-	2.629	6.216	(5.977)	12.193	-	6.216
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	24.329	-	(1.495)	-	-	16.148	38.982	34.778	4.204	-	38.982
	<u>1.537.958</u>	<u>(44.776)</u>	<u>(274.039)</u>	<u>(21.353)</u>	<u>-</u>	<u>468.982</u>	<u>1.666.773</u>	<u>1.649.601</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.666.772</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	<u>25.642</u>										<u>19.752</u>
	<u>1.563.600</u>										<u>1.686.523</u>

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

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

Em 26 de janeiro de 2022, as investidas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda. reduziram seu capital social, respectivamente, em R\$ 23.836, R\$ 43.422 e R\$ 84.581, respectivamente, correspondendo à proporção de quotas que a Companhia possui no valor, respectivamente, de R\$ 20.955, R\$ 38.115 e R\$ 74.356. Os valores da redução de capital foram quitados em fevereiro de 2022 com a baixa parcial de mútuos financeiros que a Companhia possuía a pagar para as respectivas investidas na data (Nota 18 (a)).

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

Consolidado													
										<u>30.06.2022</u>		<u>31.12.2021</u>	
Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Ativo Circulante	Ativo Não Circulante	Total do Ativo	Passivo Circulante	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Lucro (prejuízo) líquido do período	Valor do investimento	Resultado de participações societárias	Valor do investimento	Resultado de participações societárias
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	1.800	10,00%	52.406	4.019	56.425	15.466	15.466	40.959	2.778	4.871	279	4.592	322
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	60.319	20.714	81.033	11.159	11.159	69.874	14.927	34.937	7.008	30.429	14.699
Outros										247	158	66	(22)
										<u>40.055</u>	<u>7.445</u>	<u>35.087</u>	<u>14.999</u>

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

	Consolidado				
Empresas	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Distribuição dedividendos	Outros	Resultado com participações societárias	Saldo em 30 de junho de 2022
Rio Díesel Veículos e Peças S.A.	4.592	-	-	279	4.871
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	30.429	(2.500)	-	7.008	34.937
Outros	66	-	23	158	247
	<u>35.087</u>	<u>(2.500)</u>	<u>23</u>	<u>7.445</u>	<u>40.055</u>

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

20 Intangível

	<u>Controladora</u>
	Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2021	
Saldo inicial	6
Saldo contábil líquido	6
Saldos em 31 de dezembro de 2021	
Custo total	6
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	6
Em 30 de junho de 2022	
Saldo inicial	6
Aquisição	10
Saldo contábil líquido	16
Em 30 de junho de 2022	
Custo total	16
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	16
Taxas anuais de amortização - %	20%

Consolidado

	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (ii) e (iii)	Total
Em 31 de dezembro de 2021				
Saldo inicial	45.252	24	29.796	75.072
Aquisição	24.717	-	-	24.717
Alienação	(5.989)	-	-	(5.989)
Depreciação/exaustão/amortização	(11.864)	-	-	(11.864)
Saldo contábil líquido	52.116	24	29.796	81.936
Em 31 de dezembro de 2021				
Custo total	104.483	24	29.796	134.303
Depreciação acumulada	(52.367)	-	-	(52.367)
Saldos contábil líquido	52.116	24	29.796	81.936

Consolidado				
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (ii) e (iii)	Total
Em 30 de junho de 2022				
Saldo inicial	52.116	24	29.796	81.936
Aquisição	12.667	-	2.442	15.109
Alienação	(463)	-	-	(463)
Depreciação/exaustão/amortização	(6.530)	(2)	-	(6.532)
Saldo contábil líquido	57.790	22	32.238	90.050
Em 30 de junho de 2022				
Custo total	116.685	24	32.238	148.947
Depreciação acumulada	(58.895)	(2)	-	(58.897)
Saldos contábil líquido	57.790	22	32.238	90.050
Taxas anuais de depreciação - %	20%	10%		

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

21 Imobilizado de arrendamento e imobilizado de uso (consolidado)

	Benfeitorias em bens de terceiros (i)	Instalações	Máquinas e equipamentos	Ferramentas e instrumentos	Móveis e utensílios	Veículos (ii)	Outros bens	Total Imobilizado de Uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2021										
Saldo inicial	38.380	1.721	5.209	2.916	6.102	10.921	1.362	66.611	292.164	358.775
Aquisição	6.056	309	622	972	1.944	7.351	6.910	24.164	11.052	35.216
Alienação (ii)	(1.406)	(153)	(325)	(31)	(224)	(3.918)	(354)	(6.411)	(589)	(7.000)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	294	294
Transferência	1.522	12	186	(5)	30	(72)	(1.673)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.886)	(43.886)
Depreciação	(9.065)	(372)	(872)	(1.126)	(1.444)	(983)	(529)	(14.391)	(43.448)	(57.839)
Saldo contábil líquido	<u>35.487</u>	<u>1.517</u>	<u>4.820</u>	<u>2.726</u>	<u>6.408</u>	<u>13.299</u>	<u>5.716</u>	<u>69.973</u>	<u>215.587</u>	<u>285.560</u>
Em 31 de dezembro de 2021										
Custo total	128.426	12.852	19.324	14.833	35.318	17.823	31.594	260.170	386.737	646.907
Depreciação acumulada	(92.939)	(11.335)	(14.504)	(12.107)	(28.910)	(4.524)	(25.878)	(190.197)	(171.150)	(361.347)
Saldo contábil líquido	<u>35.487</u>	<u>1.517</u>	<u>4.820</u>	<u>2.726</u>	<u>6.408</u>	<u>13.299</u>	<u>5.716</u>	<u>69.973</u>	<u>215.587</u>	<u>285.560</u>
Em 30 de junho de 2022										
Saldo inicial	35.487	1.517	4.820	2.726	6.408	13.299	5.716	69.973	215.587	285.560
Aquisição	975	-	102	226	472	13.779	2.850	18.404	17.523	35.927
Alienação	-	-	(1)	-	(19)	(3.156)	-	(3.176)	-	(3.176)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
Transferência	4.465	-	11	-	10	-	(4.486)	-	-	-
Transferências para estoque (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.504)	(9.504)
Depreciação	(4.935)	(174)	(430)	(572)	(723)	(1.715)	(246)	(8.795)	(12.549)	(21.344)
Saldo contábil líquido	<u>35.992</u>	<u>1.343</u>	<u>4.502</u>	<u>2.380</u>	<u>6.148</u>	<u>22.207</u>	<u>3.834</u>	<u>76.406</u>	<u>211.016</u>	<u>287.422</u>
Em 30 de junho de 2022										
Custo total	133.847	12.852	19.600	15.051	35.703	27.140	29.948	274.141	379.998	654.139
Depreciação acumulada	(97.855)	(11.509)	(15.098)	(12.671)	(29.555)	(4.933)	(26.114)	(197.735)	(168.982)	(366.717)
Saldo contábil líquido	<u>35.992</u>	<u>1.343</u>	<u>4.502</u>	<u>2.380</u>	<u>6.148</u>	<u>22.207</u>	<u>3.834</u>	<u>76.406</u>	<u>211.016</u>	<u>287.422</u>

Taxas anuais de depreciação - %

10%

10%

10 a 20%

10%

3 a 20%

20%

4% a 29%

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

22 Contratos de arrendamentos

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

A Companhia utilizou o método de interpolação para apurar a taxa incremental (taxa individual) dos contratos vigentes de arrendamento mercantil - as taxas de 8,24% a 9,84% a.a. (Consolidado).

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

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

a. Ativos de direito de uso

	Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021
Saldo inicial do período	80.805	90.343
Atualização monetária	23.303	5.372
Adição por novos contratos	3.723	739
Redução por baixa	(1.611)	(2.205)
Depreciação	<u>(13.128)</u>	<u>(10.278)</u>
Saldo final do período	<u>93.092</u>	<u>83.971</u>

b. Passivo de arrendamento

	Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021
Saldo em 1º de janeiro	89.314	97.395
Juros provisionados	4.506	4.175
Juros pagos	(4.421)	(4.175)
Atualização monetária	23.303	5.372
Adição por novos contratos	3.751	754
Redução por baixa	(1.611)	(2.379)
Pagamentos	<u>(12.430)</u>	<u>(9.395)</u>
Saldo no final do período	<u>102.412</u>	<u>91.747</u>
Circulante	<u>(24.491)</u>	<u>(19.639)</u>
Não circulante	<u>77.921</u>	<u>77.108</u>

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Vencimento das prestações		
Menos de 1 ano	29.334	26.567
Entre 1 e 2 anos	28.550	23.792
Entre 2 e 5 anos	49.408	46.614
Acima de 5 anos	19.611	14.195
Valores não descontados	126.903	111.168
Juros embutidos	(24.491)	(21.854)
	102.412	89.314

c. Resultado de arrendamento

	Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	4.269	3.649
Amortização do arrendamento de aluguel	13.128	10.278
Despesas financeiras	4.421	4.175
	21.818	18.102

d. Projeção inflação

No início de 2020 a Companhia distratou seus contratos de arrendamento, motivo pelo qual apresentamos abaixo a projeção da inflação exclusivamente para o Consolidado:

	30.06.2022	2023	2024	2025	Após 2026
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	102.412	59.274	38.169	20.328	20.328
Fluxo com projeção de inflação	110.337	73.938	48.175	25.850	25.850
Variação	7,7%	24,7%	26,2%	27,2%	27,2%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	93.092	50.800	31.162	15.435	15.435
Fluxo com projeção de inflação	103.910	65.260	40.334	20.064	20.064
Variação	11,6%	28,5%	29,4%	30,0%	30,0%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	4.506	6.254	5.060	3.451	5.598
Fluxo com projeção de inflação	4.561	7.239	6.025	4.152	7.092
Variação	1,2%	15,8%	19,1%	20,3%	26,7%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	13.128	20.368	19.638	15.728	22.818
Fluxo com projeção de inflação	14.199	24.451	24.926	20.270	29.347
Variação	8,2%	20,0%	26,9%	28,9%	28,6%

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Mercedes Benz do Brasil- veículos comerciais	-	-	110.162	132.677
Mercedes Benz do Brasil- automóveis	-	-	14.137	10.793
Toyota Do Brasil	-	-	34.697	34.517
Hyundai Motor	-	-	1.890	2.300
Michelin	-	-	6.296	4.420
Outros (i)	534	479	32.669	36.604
	<u>534</u>	<u>479</u>	<u>199.851</u>	<u>221.311</u>

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

24 Empréstimos

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de Vencimento	Controladora		Consolidado	
				30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Empréstimos, Financiamentos e Debêntures							
Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2022	455	255	455	256
Empréstimo capital de giro	R\$	Variação do CDI + juros pós de 1,74% a 2,30% a.a.	2022-23	-	-	162.639	154.144
Empréstimo em moeda estrangeira – LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2022	-	-	498	66.162
				<u>455</u>	<u>255</u>	<u>163.592</u>	<u>220.562</u>
Não Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	99.482	99.423	99.482	99.423
Empréstimo em moeda estrangeira – LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	28.355	-
				<u>99.482</u>	<u>99.423</u>	<u>127.837</u>	<u>99.423</u>
				<u>99.937</u>	<u>99.678</u>	<u>291.429</u>	<u>319.985</u>

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

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
2024	33.333	32.756	61.688	32.756
2025	50.000	50.000	50.000	50.000
2026	16.149	16.667	16.149	16.667
	99.482	99.423	127.837	99.423

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

Os empréstimos em moeda estrangeira (resolução n° 4131/62) possuem aval da Rodobens Participações S.A. (antiga Rodobens Corporativa S.A.).

25 Depósitos

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

	Vencimento						Total
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
30.06.2022							
Depósitos a vista	693	-	-	-	-	-	693
Depósitos interfinanceiros	-	223.721	-	-	-	-	223.721
Depósitos a prazo	-	139.993	302.520	973.766	189.434	63.812	1.669.525
Outros depósitos	2.703	-	-	-	-	-	2.703
	3.396	363.714	302.520	973.766	189.434	63.812	1.896.642
Circulante	669.630						
Não circulante	1.227.012						

	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	
31.12.2021							
Depósitos a vista	468	-	-	-	-	-	468
Depósitos interfinanceiros	-	-	209.993	-	-	-	209.993
Depósitos a prazo	-	58.139	178.565	978.547	259.476	49.569	1.524.296
Outros depósitos	5.543	-	-	-	-	-	5.543
	6.011	58.139	388.558	978.547	259.476	49.569	1.740.300
Circulante	452.710						
Não circulante	1.287.590						

26 Obrigações por empréstimos e repasses

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Obrigações por empréstimos	9.235	9.269
Obrigações por repasses do país (i)	319.388	320.263
	328.623	329.532
Circulante	105.691	98.163
Não circulante	222.932	231.369

- (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 abril de 2027 com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

27 Recursos de aceites e emissão de títulos

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

30.06.2022	Remuneração	Consolidado					Total
		De 3 a 12 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Letras de crédito imobiliárias	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	1.779	3.531	1.046	6.356
	74% a 100% do CDI	6.572	10.394	-	7.344	11.131	35.441
	Pré 7,35% a 13,10%	10.372	48.771	24	-	-	59.167
		16.944	59.165	1.803	10.875	12.177	100.964
Letras de créditos do agronegócio	Pré 10,17% a 12,16%	723	6.835	-	-	-	7.558
	68% a 131% do CDI	24.592	26.432	13.475	21.874	11	86.384
		25.315	33.267	13.475	21.874	11	93.942
Letras financeiras	DI + 1,5973% a 1,80%	-	336.083	360.831	-	-	696.914
		-	336.083	360.831	-	-	696.914
		42.259	428.515	376.109	32.749	12.188	891.820
Circulante							470.774
Não circulante							421.046

31.12.2021	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 + 2,94% a 4,61%	-	-	1.651	3.272	968	5.891
	80% a 130,5% do CDI	13.142	15.488	-	10.355	9.749	48.734
	Pré 5,50% a 9,00%	10.220	40.395	24	-	-	50.639
		23.362	55.883	1.675	13.627	10.717	105.264
Letras de créditos do agronegócio	69% a 131% do CDI	30.986	47.204	13.834	20.442	143	112.609
Letras financeiras	111,70% do CDI	-	56.092	-	-	-	56.092
	DI + 1,5973% a 1,80%	-	-	672.754	-	-	672.754
		-	56.092	672.754	-	-	728.846
		54.348	159.179	688.263	34.069	10.860	946.719
Circulante							213.526
Não circulante							733.193

28 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Veículos faturados e não entregues	-	-	86.175	100.320
Adiantamentos da fábrica	-	-	25.005	33.571
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	115	1.651	116	1.689
Outros adiantamentos de clientes	<u>91</u>	<u>177</u>	<u>19.796</u>	<u>38.007</u>
	<u>206</u>	<u>1.828</u>	<u>131.092</u>	<u>173.587</u>

29 Credores diversos

	Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021
Taxa de administração de consórcio diferida (iii)	331.345	322.633
Obrigações com Plano Único - Banco Rodobens (i)	7.252	7.873
Outras obrigações - Banco Rodobens (ii)	53.189	37.319
Outros	<u>35.544</u>	<u>27.410</u>
	427.330	395.235
Circulante	<u>171.513</u>	<u>148.337</u>
Não circulante	<u>255.817</u>	<u>246.898</u>

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

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)	-	-	15.045	17.648
Outros	<u>16</u>	<u>367</u>	<u>5.344</u>	<u>9.950</u>
	16	367	20.389	27.598
Circulante	<u>16</u>	<u>367</u>	<u>5.024</u>	<u>8.706</u>
Não circulante	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.365</u>	<u>18.892</u>

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

31 Provisão para contingências

a. Composição dos saldos provisionados

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022		30.06.2022	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	897	757	7.959	1.815
Cíveis	-	345	19.385	9.415
Tributários (i)	42	167	5.353	61.066
Outras	-	-	649	1.119
	939	1.269	33.346	73.415

	Controladora		Consolidado	
	31.12.2021		31.12.2021	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	877	756	7.691	1.872
Cíveis	2	342	19.518	11.130
Tributários (i)	42	191	5.066	58.927
Outras	-	-	650	1.019
	921	1.289	32.925	72.948

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

Em 30 de junho de 2022, a Companhia tem ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 1.710 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 374), da controladora e R\$ 201.786 (Em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 178.631) do consolidado, para as quais não há provisão constituída. Adicionalmente, a Companhia, em decorrência das distribuições de juros sobre capital próprio de exercícios anteriores, possuem mandados de segurança com depósitos judiciais no valor integral do crédito tributário no montante de R\$ 40.802 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$39.380) no consolidado, envolvendo risco de perda classificado pelos seus consultores jurídicos como possível, sendo que o principal tema tem prognóstico de perda como remoto, mas aguardando consolidação do tema pelo Superior Tribunal de Justiça, para as quais não há provisão constituída.

b. Movimentação de provisão de contingências

Controladora					
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	877	2	42	-	921
Provisão no período	42	3	-	-	45
Reversão no período	(22)	(5)	-	-	(27)
Saldo em 30 de junho de 2022	897	-	42	-	939
Saldo em 31 de dezembro de 2020	3.020	-	48	-	3.068
Provisão no período	28	5	-	-	33
Reversão no período	(2.171)	(3)	(6)	-	(2.180)
Saldo em 30 de junho de 2021	877	2	42	-	921
Consolidado					
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	7.691	19.518	5.066	650	32.925
Provisão no período	2.094	4.677	336	-	7.107
Reversão no período	(1.659)	(4.518)	(49)	(1)	(6.227)
Pagamentos no período	(167)	(292)	-	-	(459)
Saldo em 30 de junho de 2022	7.959	19.385	5.353	649	33.346
Saldo em 31 de dezembro de 2020	9.661	16.487	5.208	590	31.946
Provisão no período	3.309	4.123	28	8	7.468
Reversão no período	(5.234)	(2.497)	(323)	-	(8.054)
Pagamentos no período	-	(349)	-	-	(349)
Saldo em 30 de junho de 2021	7.736	17.764	4.913	598	31.011

32 Patrimônio líquido

a. Capital social

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

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

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

30.06.2022			
Capital social integralizado			
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Corporativa S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	548.920.372	407.374.120	956.294.492
31.12.2021			
Capital social integralizado			
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Corporativa S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	548.920.372	407.374.120	956.294.492

b. Destinação dos lucros

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

Aos acionistas da Companhia é assegurado dividendos mínimos obrigatórios anuais, não cumulativos, equivalentes a 5% do lucro líquido operacional do exercício, ajustado de acordo com o artigo 202 da Lei 6.404/76. Os valores dos juros pagos, ou creditados, a título de remuneração do capital próprio, nos termos da Lei 9.249/95, poderão ser imputados ao valor dos dividendos, integrando o montante dos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pela Companhia. A Companhia aprovou, em reunião dos sócios realizada durante o período findo em 30 de junho de 2022, a distribuição de juros sobre capital próprio, referente ao período findo em 30 de junho de 2022, calculados com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), no montante de R\$ 5.000, observado os critérios exigidos pela norma fiscal.

A reserva estatutária, nos termos do artigo 194 da Lei 6.404/76, foi criada com a finalidade de preservação da liquidez da Companhia, de modo que possa fazer frente às necessidades de investimento próprio e em suas respectivas sociedades coligadas e/ou controladas, com o intuito de desenvolver e fortalecer seus negócios e, ainda, a manutenção do capital de giro. A reserva estatutária é constituída anualmente com a destinação dos lucros líquidos que excederem o montante necessário à formação da reserva legal e ao pagamento do dividendo obrigatório e limitada a 15% do capital social.

c. Ajustes de avaliação patrimonial

Instrumentos financeiros derivativos das investidas

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

d. Transações com acionistas não controladores

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

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

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

33 Lucro por ação

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

	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2021
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Lucro do período	109.451	206.689	114.158	206.041
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,1148	0,2167	0,1197	0,2160

Para os períodos findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, a Companhia não tinha potencial para a diluição de ações ordinárias. Assim o lucro por ação básico e diluído é equivalente.

34 Imposto de renda e contribuição social

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	207.841	204.817	296.360	304.566
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais - 34%	70.666	69.638	100.762	103.552
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(76.902)	(74.302)	(2.531)	(2.466)
Juros sobre o capital próprio	7.066	3.674	(2.244)	(1.766)
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(19.513)	(19.297)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	-	-	(1.312)	-
Outras adições (exclusões) permanentes	322	(234)	833	6.139
Encargo fiscal	1.152	(1.224)	75.995	86.162
Imposto de renda e contribuição social correntes	(12)	(279)	(53.910)	(63.553)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(1.140)	1.503	2.887	(4.855)
IRPJ e CSLL (lucro real)	(1.152)	1.224	(51.023)	(68.408)
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(24.972)	(17.754)
IRPJ e CSLL no resultado	(1.152)	1.224	(75.995)	(86.162)
Alíquota efetiva	0,6%	(0,6%)	25,6%	28,3%

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Receita de vendas do varejo automotivo				
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.292.999	2.434.154	1.014.722	1.781.777
Receita de prestação de serviços	49.975	93.513	48.375	90.217
Impostos sobre vendas	(63.350)	(113.519)	(50.527)	(93.288)
Devoluções e vendas canceladas	(45.528)	(90.525)	(20.547)	(34.065)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	1.234.096	2.323.623	992.023	1.744.641

	Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Receita de serviços financeiros				
Receita de prestação de serviços	63.978	117.060	45.470	99.931
Taxa de administração de grupos de consórcio	125.218	250.034	108.773	215.043
Receita de locação de veículos	5.381	10.715	6.079	12.907
Receita na alienação de bens frota	3.824	7.730	16.892	24.832
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	108.457	203.153	74.784	121.860
Receitas com títulos e valores mobiliários	11.427	26.582	7.837	14.005
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.111	331	(2.820)	1.320
Impostos sobre vendas	(19.787)	(38.172)	(16.308)	(31.707)
Receita líquida de serviços financeiros	<u>303.609</u>	<u>577.433</u>	<u>240.707</u>	<u>458.191</u>
Total Receita líquida	<u>1.537.705</u>	<u>2.901.056</u>	<u>1.232.730</u>	<u>2.202.832</u>

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Custos vendas do varejo automotivo				
Custo de veículos e agregados	<u>1.047.435</u>	<u>1.959.758</u>	<u>822.783</u>	<u>1.450.234</u>
Total custos varejo automotivo	<u>1.047.435</u>	<u>1.959.758</u>	<u>822.783</u>	<u>1.450.234</u>
Custos das vendas de serviços financeiros				
Custo de locação de veículos	1.691	3.508	2.203	4.726
Custos na alienação de frota	1.662	3.333	9.705	14.242
Operações de captações no mercado	82.116	154.138	15.823	27.503
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	16.547	37.408	23.118	38.356
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>17.165</u>	<u>35.777</u>	<u>10.274</u>	<u>17.368</u>
Total custos serviços financeiros	<u>119.181</u>	<u>234.164</u>	<u>61.123</u>	<u>102.195</u>
Total custos	<u>1.166.616</u>	<u>2.193.922</u>	<u>883.906</u>	<u>1.552.429</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 54.522 (Período findo em 30.06.2021 – R\$ 36.032).

37 Despesas com vendas

	Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Benefícios a empregados (nota 39)	26.416	51.942	26.006	45.603
Comissão sobre vendas por terceiros	36.681	70.095	25.804	48.445
Cortesias de venda	1.305	2.283	699	1.033
Despesa de propaganda e publicidade	10.491	14.113	3.748	6.585
Garantias comerciais	772	1.320	585	2.341
Serviços prestados por terceiros	6.870	11.050	3.801	8.892
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	1.749	2.774	593	1.243
Provisão (reversão) para perdas de garantias	-	(5)	(30)	17
Outras	6.341	10.722	1.566	2.784
	<u>90.625</u>	<u>164.294</u>	<u>62.772</u>	<u>116.943</u>

38 Despesas administrativas

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestral	30.06.2021 Acumulado
Benefícios a empregados (nota 39)	3.833	7.032	2.070	4.139	59.016	115.678	73.877	122.062
Demais despesas com pessoal	138	328	2.311	2.464	(6)	894	6.261	6.261
Aluguéis	21	40	10	38	2.565	4.976	2.061	4.244
Depreciação e amortização	-	-	-	-	12.076	23.439	9.708	19.346
Impostos, taxas e contribuições	11	73	282	595	2.048	4.138	1.777	3.470
Serviços prestados por terceiros	663	1.550	476	795	6.361	9.951	12.352	16.631
Combustível	-	-	-	-	1.231	2.222	747	1.350
Energia elétrica	3	6	(1)	-	1.436	2.968	1.140	2.444
Comunicação	3	6	6	11	1.195	2.433	1.454	2.823
Tecnologia da informação e licenças de software	99	141	69	106	9.663	17.873	8.627	15.307
Viagens e hospedagens	5	5	-	8	2.679	3.909	999	1.977
Limpeza e vigilância	5	9	1	1	4.969	8.925	4.609	9.225
Despesas indedutíveis	2	2	2	2	659	1.085	1.633	3.686
Provisões (reversões) com ações judiciais	21	18	(2.164)	(2.164)	(580)	421	(3.254)	(935)
Provisão e perdas (reversão) de grupos de consórcio	-	-	-	-	4.007	7.477	5.578	11.879
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	-	-	305	673	44	(246)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	-	-	(476)	(401)	308	1.387
Materiais de uso e consumo	-	-	-	-	751	1.684	768	1.438
Despesas compartilhadas	212	518	54	94	25.163	58.906	18.151	40.256
Outras	88	6	177	275	9.232	9.867	9.603	9.639
	<u>5.104</u>	<u>9.734</u>	<u>3.293</u>	<u>6.364</u>	<u>142.294</u>	<u>277.118</u>	<u>156.443</u>	<u>272.244</u>

39 Benefícios a empregados

Benefícios a empregados relacionados com vendas (nota explicativa 37)								
	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2021
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	-	-	19.554	39.260	19.465	34.256
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuição para previdência social	-	-	-	-	6.862	12.682	6.541	11.347
Total	-	-	-	-	26.416	51.942	26.006	45.603

Benefícios a empregados relacionados com administração (nota explicativa 38)								
	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2021
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	2.960	5.239	1.896	3.804	38.656	77.393	54.562	87.889
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	79	110	20	35	8.322	14.729	5.872	11.444
Contribuição para previdência social	794	1.683	154	300	12.038	23.556	13.443	22.729
Total	3.833	7.032	2.070	4.139	59.016	115.678	73.877	122.062

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestre	30.06.2021 Acumulado	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestre	30.06.2021 Acumulado
Receita de alienação de ativos intangíveis (i)	-	-	-	-	-	-	36.405	36.405
Receita de cotas de consórcio, líquidas	-	-	-	-	3	67	344	802
Outras	(1.269)	(2.328)	(981)	(1.775)	(1.485)	(654)	(626)	(4.289)
	<u>(1.269)</u>	<u>(2.328)</u>	<u>(981)</u>	<u>(1.775)</u>	<u>(1.482)</u>	<u>(587)</u>	<u>36.123</u>	<u>32.918</u>

41 Resultado financeiro

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestre	30.06.2021 Acumulado	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestre	30.06.2021 Acumulado
Receitas financeiras								
Rendimento de aplicação financeira	119	357	244	433	24.755	52.152	12.478	25.136
Rendimentos com debêntures	-	-	24	24	-	-	106	155
Variações monetárias ativas	(17)	(7)	47.698	47.701	6.932	18.030	54.257	58.330
Juros ativos	360	711	92	161	2.756	3.785	443	823
Desconto obtidos	-	1	-	1	41	64	68	156
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	(4.274)	-	337	337	(4.056)	465
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganho na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	18.939	30.462	-	3.725	22.635	35.204
Receitas de contrato de mútuo	8	37	-	-	10	10	29	49
Demais receitas financeiras	-	41	(2)	-	50	239	64	105
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(22)	(53)	(35)	(47)	(1.522)	(2.848)	(540)	(957)
Total das receitas financeiras	<u>448</u>	<u>1.087</u>	<u>62.686</u>	<u>78.735</u>	<u>33.359</u>	<u>75.494</u>	<u>85.484</u>	<u>119.466</u>

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestre	30.06.2021 Acumulado	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2021 Trimestre	30.06.2021 Acumulado
Despesas financeiras								
Variações monetárias passivas	-	-	(25.814)	(40.070)	(2.408)	(2.470)	(26.432)	(46.273)
Encargos financeiros com debêntures	(3.484)	(6.411)	-	-	(3.484)	(6.411)	-	-
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	(1.556)	(3.255)	(5.673)	(10.613)	(3.783)	(7.491)
Juros s/ arrendamento	-	-	-	-	(2.140)	(4.296)	(1.959)	(4.062)
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	(3.266)	(3.266)	324	-	(3.266)	(3.266)
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	(37.702)	(37.702)	(248)	(15.827)	(47.981)	(47.981)
Perda na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros juros passivos	-	-	(12)	(12)	(873)	(981)	(82)	(180)
Desconto concedidos	-	(5)	-	-	(32)	(56)	(41)	(100)
Despesa de financiamentos entre empresas ligadas	-	(927)	-	-	(2)	(2)	-	-
IOF - Imposto sobre operações financeiras	1	(1)	(4)	(6)	(386)	(700)	(128)	(275)
Demais despesas financeiras	(9)	(21)	11	(3)	(5.772)	(10.359)	(2.952)	(6.658)
Total das despesas financeiras	<u>(3.492)</u>	<u>(7.365)</u>	<u>(68.343)</u>	<u>(84.314)</u>	<u>(20.694)</u>	<u>(51.715)</u>	<u>(86.624)</u>	<u>(116.286)</u>
Resultado financeiro	<u>440</u>	<u>(6.279)</u>	<u>(5.657)</u>	<u>(5.579)</u>	<u>12.665</u>	<u>23.779</u>	<u>(1.140)</u>	<u>3.180</u>

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de junho de 2022, 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. 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:

30.06.2022						
	Imóveis	Automóveis (i)	Caminhões (ii)	Motos	Serviços	Total
2022	74.002	47.958	63.556	1.566	1.433	188.515
2023	142.414	80.148	115.264	2.491	2.153	342.470
2024	135.151	60.379	96.543	1.640	1.298	295.011
2025	128.381	41.666	72.848	963	671	244.529
2026	120.301	25.822	49.317	490	120	196.050
2027 a 2043	<u>736.223</u>	<u>26.617</u>	<u>59.243</u>	<u>178</u>	<u>-</u>	<u>822.261</u>
	<u>1.336.472</u>	<u>282.590</u>	<u>456.771</u>	<u>7.328</u>	<u>5.675</u>	<u>2.088.836</u>
31.12.2021						
	Imóveis	Automóveis (i)	Caminhões (ii)	Motos	Serviços	Total
2022	140.484	91.967	110.316	2.954	2.564	348.285
2023	133.046	69.650	94.017	2.032	1.673	300.418
2024	125.107	50.627	76.331	1.247	927	254.239
2025	118.256	34.030	57.308	697	338	210.629
2026	109.760	19.015	36.156	283	-	165.214
2027 a 2043	<u>634.799</u>	<u>18.455</u>	<u>41.357</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>694.623</u>
	<u>1.261.452</u>	<u>283.744</u>	<u>415.485</u>	<u>7.225</u>	<u>5.502</u>	<u>1.973.408</u>

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

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

43 Receitas de seguros prestamistas contratadas

Em 30 de junho de 2022, as empresas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda., possuem receitas contratadas de comissões sobre as parcelas de seguro prestamistas provenientes de grupos de consórcios. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

30.06.2022						
	Imóveis	Automóveis	Caminhões	Motos	Outros	Total
2022	10.031	9.703	7.801	220	573	28.328
2023	20.155	16.962	14.346	376	1.042	52.881
2024	18.950	13.336	12.320	275	800	45.681
2025	18.121	10.179	9.941	177	598	39.016
2026 a 2043	139.199	14.384	16.291	143	916	170.933
	<u>206.456</u>	<u>64.564</u>	<u>60.699</u>	<u>1.191</u>	<u>3.929</u>	<u>336.839</u>
Percentual de representação	61%	19%	18%	0%	1%	
31.12.2021						
	Imóveis	Automóveis	Caminhões	Motos	Outros	Total
2022	18.982	18.645	13.892	400	1.044	52.963
2023	18.482	15.062	12.045	301	885	46.775
2024	17.144	11.480	10.092	201	659	39.576
2025	16.202	8.395	8.074	120	476	33.267
2026 a 2043	116.074	10.510	12.087	55	693	139.419
	<u>186.884</u>	<u>64.092</u>	<u>56.190</u>	<u>1.077</u>	<u>3.757</u>	<u>312.007</u>
Percentual de representação	60%	21%	18%	0%	1%	

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

44 Outras informações

- (a) A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 396 (Em 31 de dezembro de 2021 - 455 grupos de consórcio.
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	30.06.2022	31.12.2021
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	166.784	161.020
Contribuições devidas ao grupo	11.308.290	10.780.262
Valor dos bens ou serviços a contemplar	10.948.927	10.449.173

- (c) Durante os períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 927.431 e R\$ 940.084, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 30 de junho de 2022, no montante de R\$ 27.508 (Período findo em 30 de junho de 2021 - R\$ 16.922) registrado na rubrica “Receita líquida de vendas e prestação de serviços” (Nota 35).

45 Cobertura de seguros

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

Em milhares de Reais

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	2.250
Revendas	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios onde atuam as revendas de concessionárias, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	49.554
Escritório	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios do escritório central da companhia, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	14.323
		<u>166.127</u>

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

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

	Controladora			
	Capital de giro	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	<u>99.678</u>	<u>99.678</u>	<u>(2.504)</u>	<u>97.174</u>
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa				
Captações / saída	29	29	-	29
Pagamento de principal	(6.211)	(6.211)	-	(6.211)
Movimentação do caixa	-	-	(3.081)	(3.081)
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa				
Provisão de juros	6.411	6.411	-	6.411
Outros	30	30	-	30
Dívida líquida em 30 de junho de 2022	<u>99.937</u>	<u>99.937</u>	<u>(5.585)</u>	<u>94.352</u>

Controladora						
	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	<u>126.713</u>	<u>-</u>	<u>(37.702)</u>	<u>89.011</u>	<u>(38.185)</u>	<u>50.826</u>
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa						
Pagamento de principal	(117.089)	-	30.462	(86.627)	-	-
Pagamento de juros	(3.024)	-	-	-	-	-
Movimentação do caixa	-	-	-	(3.024)	36.764	36.764
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa						
Provisão de juros	3.255	-	-	3.255	-	3.255
Variações monetárias e cambiais	(9.846)	-	7.240	(2.606)	-	(2.606)
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	-	-	-	-
Outros	(9)	43	-	34	-	-
Dívida líquida em 30 de junho de 2021	<u>-</u>	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>89.660</u>	<u>(1.421)</u>	<u>88.239</u>

Consolidado							
	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	<u>319.985</u>	<u>(155)</u>	<u>(12.326)</u>	<u>89.314</u>	<u>396.818</u>	<u>(248.014)</u>	<u>148.804</u>
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa							
Captações / saída	44.182	(381)	-	-	43.801	-	43.801
Pagamento de principal	(78.246)	-	(3.725)	(12.430)	(94.401)	-	(94.401)
Pagamento de juros	(303)	-	-	(4.421)	(4.724)	-	(4.724)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	60.087	60.087
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa							
Provisão de juros	17.069	-	-	4.506	21.575	-	21.575
Variações monetárias e cambiais	(10.365)	-	19.553	23.303	32.491	-	32.491
Adição por novos contratos	-	-	-	3.751	3.751	-	3.751
Redução por baixa	-	-	-	(1.611)	(1.611)	-	(1.611)
Outros	(894)	-	-	-	(894)	-	(894)
Dívida líquida em 30 de junho de 2022	<u>291.428</u>	<u>(536)</u>	<u>3.502</u>	<u>102.412</u>	<u>396.806</u>	<u>(187.927)</u>	<u>208.880</u>

Consolidado								
	Financiamento de imobilizado	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	25.073	344.284	(5.078)	(56.661)	97.395	405.013	(325.038)	79.977
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Captações / saída	-	2.646	4.163	-	-	6.809	-	6.809
Pagamento de principal	(25.413)	(149.664)	-	35.000	(9.395)	(149.472)	-	(149.472)
Pagamento de juros	(118)	(3.879)	-	-	(4.175)	(8.172)	-	(8.172)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	186.076	186.076
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de juros	597	6.778	-	-	4.175	11.550	-	11.550
Variações monetárias e cambiais	(287)	(15.123)	-	12.980	5.372	2.942	-	2.942
Adição por novos contratos	-	-	-	-	754	754	-	754
Redução por baixa	-	-	-	-	(2.379)	(2.379)	-	(2.379)
Outros	148	(105)	-	-	-	43	-	43
Dívida líquida em 30 de junho de 2021	-	184.937	(915)	(8.681)	91.747	267.088	(138.962)	128.127

* * *