

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	11
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	12
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	14
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	15
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	18
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	19
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	46
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	112
--	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	113
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	114
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	548.920.372
Preferenciais	407.374.120
Total	956.294.492
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	2.489.004
Total	2.489.004

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	1.904.180	1.757.260
1.01	Ativo Circulante	29.696	32.461
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.702	2.504
1.01.06	Tributos a Recuperar	5.375	16.184
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	5.375	16.184
1.01.06.01.01	Tributos a Recuperar	61	8.226
1.01.06.01.02	Imposto de Renda e Contribuição Social	5.314	7.958
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	19.619	13.773
1.01.08.03	Outros	19.619	13.773
1.01.08.03.01	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7.346	2.031
1.01.08.03.07	Outros ativos	12.273	11.742
1.02	Ativo Não Circulante	1.874.484	1.724.799
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	22.232	38.244
1.02.01.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	6.110	0
1.02.01.07	Tributos Diferidos	2.022	2.547
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	2.022	2.547
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	910	34.359
1.02.01.09.05	Partes relacionadas	910	34.359
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	13.190	1.338
1.02.01.10.10	Outros ativos	168	48
1.02.01.10.12	Depósitos judiciais	1.270	1.290
1.02.01.10.13	Imposto de Renda e Contribuição Social	11.752	0
1.02.02	Investimentos	1.852.203	1.686.549
1.02.03	Imobilizado	30	0
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	30	0
1.02.03.02.01	Direito de uso de ativos	30	0
1.02.04	Intangível	19	6

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	1.904.180	1.757.260
2.01	Passivo Circulante	814.496	993.739
2.01.02	Fornecedores	378	479
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	4.307	255
2.01.04.02	Debêntures	4.307	255
2.01.05	Outras Obrigações	809.811	993.005
2.01.05.02	Outros	809.811	993.005
2.01.05.02.04	Adiantamentos de clientes	229	1.828
2.01.05.02.06	Salários e contribuições sociais	7.568	7.119
2.01.05.02.07	Tributos a recolher	1.097	449
2.01.05.02.09	Partes relacionadas	800.890	983.242
2.01.05.02.10	Passivo de arrendamento	18	0
2.01.05.02.11	Outros passivos	9	367
2.02	Passivo Não Circulante	117.401	120.096
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	99.511	99.423
2.02.01.02	Debêntures	99.511	99.423
2.02.02	Outras Obrigações	17.890	20.673
2.02.02.02	Outros	17.890	20.673
2.02.02.02.03	Provisões para perdas com investimentos	16.899	19.752
2.02.02.02.04	Passivo de arrendamento	13	0
2.02.02.02.06	Provisões para contingências	966	921
2.02.02.02.07	Outros passivos	12	0
2.03	Patrimônio Líquido	972.283	643.425
2.03.01	Capital Social Realizado	540.456	540.456
2.03.02	Reservas de Capital	-763	-763
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-763	-763
2.03.04	Reservas de Lucros	125.499	125.499
2.03.04.01	Reserva Legal	84.472	84.473
2.03.04.02	Reserva Estatutária	41.027	41.026
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	325.098	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-18.007	-21.767

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	132.081	346.201	129.627	340.023
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-5.378	-15.112	-4.015	-10.379
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	-1.163	-3.491	-1.649	-3.424
3.04.04.01	Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-1.163	-3.491	-1.649	-3.424
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	138.622	364.804	135.291	353.826
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	132.081	346.201	129.627	340.023
3.06	Resultado Financeiro	-3.298	-9.577	210	-5.369
3.06.01	Receitas Financeiras	627	1.714	233	78.968
3.06.02	Despesas Financeiras	-3.925	-11.291	-23	-84.337
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	128.783	336.624	129.837	334.654
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	626	-526	121	1.345
3.08.01	Corrente	12	0	279	0
3.08.02	Diferido	614	-526	-158	1.345
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	129.409	336.098	129.958	335.999
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	129.409	336.098	129.958	335.999
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,1353	0,352	0,1363	0,3523
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,1353	0,352	0,1363	0,3523

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	129.409	336.098	129.958	335.999
4.02	Outros Resultados Abrangentes	4.221	3.760	-7.192	-19.447
4.02.01	Valor justo decorrente de combinação de negócios	0	208	0	0
4.02.02	Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre hedge accounting nas investidas	4.221	3.552	-7.192	-19.447
4.03	Resultado Abrangente do Período	133.630	339.858	122.766	316.552

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	56.454	33.341
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-19.592	-24.773
6.01.01.01	Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	336.624	334.654
6.01.01.03	Depreciação sobre direito de uso	4	0
6.01.01.05	Resultado de participações societárias	-364.804	-353.826
6.01.01.06	Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	9.803	-10.745
6.01.01.07	Apropriação de encargos sobre arrendamento	1	0
6.01.01.08	Provisão (reversão) com ações judiciais	45	-2.096
6.01.01.09	Valor justo de instrumentos financeiros derivativos	0	7.240
6.01.01.10	Provisões (reversões) de participação no lucro	-965	0
6.01.01.11	Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	-300	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	82.257	60.859
6.01.02.01	Tributos a recuperar	-943	-3.429
6.01.02.02	Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	-10.877	11.201
6.01.02.03	Partes relacionadas	96.360	52.329
6.01.02.04	Depósitos judiciais	20	395
6.01.02.05	Outros ativos	-351	-1.036
6.01.02.06	Adiantamento de clientes	-1.599	-61
6.01.02.07	Fornecedores	-101	-1.039
6.01.02.08	Salários e encargos sociais	1.414	2.091
6.01.02.10	Tributos a recolher	-1.320	-1.654
6.01.02.11	Outros passivos	-346	2.062
6.01.03	Outros	-6.211	-2.745
6.01.03.01	Juros pagos	-6.211	-2.745
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-14	0
6.02.03	Adições em ativos intangíveis	-14	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-54.242	-70.551
6.03.01	Aumento de capital social	0	16.076
6.03.03	Pagamentos de arrendamentos	-4	0
6.03.04	Pagamentos (recebimentos) de instrumentos financeiros derivativos	0	30.462
6.03.05	Pagamentos de empréstimos e financiamentos	0	-117.089
6.03.06	Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	-54.238	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	2.198	-37.210
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.504	38.185
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.702	975

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	540.456	-763	125.499	0	-21.767	643.425
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	540.456	-763	125.499	0	-21.767	643.425
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	-11.000	0	-11.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-11.000	0	-11.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	336.098	3.760	339.858
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	336.098	0	336.098
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	3.760	3.760
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Controladas e Coligadas	0	0	0	0	3.760	3.760
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	125.499	325.098	-18.007	972.283

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	524.380	-763	196.061	0	-415	719.263
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	524.380	-763	196.061	0	-415	719.263
5.04	Transações de Capital com os Sócios	16.076	0	-133.776	-275.557	0	-393.257
5.04.01	Aumentos de Capital	16.076	0	0	0	0	16.076
5.04.06	Dividendos	0	0	-133.776	-250.757	0	-384.533
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-24.800	0	-24.800
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	335.999	-19.447	316.552
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	335.999	0	335.999
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-19.447	-19.447
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Controladas e Coligadas	0	0	0	0	-19.447	-19.447
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	62.285	60.442	-19.862	642.558

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	-126	-4.932
7.01.02	Outras Receitas	-126	-4.932
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-3.290	1.394
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-3.536	-2.452
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	301	1.794
7.02.04	Outros	-55	2.052
7.02.04.01	Provisão (reversão) de contingências	-45	2.095
7.02.04.02	Condenação cível e tributária	-10	-43
7.03	Valor Adicionado Bruto	-3.416	-3.538
7.04	Retenções	-4	0
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-4	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-3.420	-3.538
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	366.601	444.934
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	364.804	353.826
7.06.02	Receitas Financeiras	1.797	91.108
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	363.181	441.396
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	363.181	441.396
7.08.01	Pessoal	9.255	8.646
7.08.01.01	Remuneração Direta	8.815	8.523
7.08.01.02	Benefícios	193	54
7.08.01.03	F.G.T.S.	247	69
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	6.397	2.951
7.08.02.01	Federais	6.394	2.944
7.08.02.03	Municipais	3	7
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	11.339	93.168
7.08.03.01	Juros	11.193	93.128
7.08.03.02	Aluguéis	52	23
7.08.03.03	Outras	94	17
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	336.098	335.999
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	11.000	24.800
7.08.04.02	Dividendos	0	250.757
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	325.098	60.442
7.08.05	Outros	92	632
7.08.05.01	Outros impostos e taxas	92	632

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	6.762.761	6.226.727
1.01	Ativo Circulante	3.236.399	2.910.324
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	171.330	248.014
1.01.03	Contas a Receber	183.524	234.650
1.01.04	Estoques	601.340	464.421
1.01.06	Tributos a Recuperar	31.963	62.241
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	31.963	62.241
1.01.06.01.01	Tributos a Recuperar	10.006	32.520
1.01.06.01.02	Imposto de Renda e Contribuição Social	21.957	29.721
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	2.248.242	1.900.998
1.01.08.03	Outros	2.248.242	1.900.998
1.01.08.03.01	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	650.039	806.749
1.01.08.03.02	Instrumentos financeiros e derivativos	8.000	16.526
1.01.08.03.03	Títulos e créditos a receber	9.239	11.274
1.01.08.03.04	Operações de créditos	1.090.317	745.501
1.01.08.03.05	Contas correntes com fabricantes	33.051	48.666
1.01.08.03.06	Cotas de consórcio adquiridas	117.310	47.660
1.01.08.03.07	Outros ativos	340.286	224.622
1.02	Ativo Não Circulante	3.526.362	3.316.403
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	3.000.301	2.832.891
1.02.01.07	Tributos Diferidos	147.463	143.070
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	818	167
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	2.852.020	2.689.654
1.02.01.10.03	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	381.812	457.747
1.02.01.10.04	Instrumentos financeiros derivativos	5.057	4.445
1.02.01.10.06	Operações de crédito	1.832.584	1.502.288
1.02.01.10.07	Contas correntes com fabricantes	188.498	194.627
1.02.01.10.08	Tributos a recuperar	51.007	31.251
1.02.01.10.09	Cotas de consórcio adquiridas	69.432	94.937
1.02.01.10.10	Outros ativos	200.837	286.959
1.02.01.10.11	Créditos com grupos de consórcio	35.517	44.452
1.02.01.10.12	Depósitos judiciais	74.839	72.948
1.02.01.10.13	Imposto de Renda e Contribuição Social	12.437	0
1.02.02	Investimentos	35.659	35.211
1.02.03	Imobilizado	396.875	366.365
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	74.878	69.973
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	105.577	80.805
1.02.03.03	Imobilizado em Andamento	216.420	215.587
1.02.03.03.01	Imobilizado de arrendamento	216.420	215.587
1.02.04	Intangível	93.527	81.936

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	6.762.761	6.226.727
2.01	Passivo Circulante	3.237.586	2.758.589
2.01.02	Fornecedores	163.723	221.311
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	169.089	220.562
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	164.782	220.307
2.01.04.02	Debêntures	4.307	255
2.01.05	Outras Obrigações	2.904.774	2.316.716
2.01.05.02	Outros	2.904.774	2.316.716
2.01.05.02.04	Depósitos	697.048	452.710
2.01.05.02.05	Obrigações por empréstimos e repasses	119.367	98.163
2.01.05.02.06	Recursos de aceites e emissão de títulos	593.853	213.526
2.01.05.02.07	Adiantamentos de clientes	164.560	173.587
2.01.05.02.08	Credores diversos	153.243	148.337
2.01.05.02.09	Salários e contribuições sociais	122.575	117.635
2.01.05.02.10	Tributos a recolher	27.391	41.299
2.01.05.02.11	Instrumentos financeiros derivativos	5.543	4.296
2.01.05.02.12	Partes relacionadas	990.954	1.037.537
2.01.05.02.13	Passivo de arrendamento	25.381	20.920
2.01.05.02.14	Outros passivos	4.859	8.706
2.02	Passivo Não Circulante	2.482.711	2.745.763
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	130.043	99.423
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	30.532	0
2.02.01.02	Debêntures	99.511	99.423
2.02.02	Outras Obrigações	2.343.350	2.637.398
2.02.02.02	Outros	2.343.350	2.637.398
2.02.02.02.03	Instrumentos financeiros derivativos	21.620	18.137
2.02.02.02.04	Passivo de arrendamento	89.978	68.394
2.02.02.02.05	Depósitos	1.141.619	1.287.590
2.02.02.02.06	Obrigações por empréstimos e repasses	250.393	231.369
2.02.02.02.07	Recursos de aceites e emissão de títulos	544.627	733.193
2.02.02.02.08	Credores diversos	246.450	246.898
2.02.02.02.09	Provisões para contingências	33.289	32.925
2.02.02.02.10	Outros passivos	15.374	18.892
2.02.03	Tributos Diferidos	9.318	8.942
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	1.042.464	722.375
2.03.01	Capital Social Realizado	540.456	540.456
2.03.02	Reservas de Capital	-763	-763
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-763	-763
2.03.04	Reservas de Lucros	125.499	125.499
2.03.04.01	Reserva Legal	84.472	84.473
2.03.04.02	Reserva Estatutária	41.027	41.026
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	325.098	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-18.007	-21.767
2.03.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	70.181	78.950

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	1.624.763	4.525.819	1.543.991	3.746.822
3.01.01	Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	1.312.512	3.636.135	1.274.897	3.019.538
3.01.02	Receita de serviços financeiros	312.251	889.684	269.094	727.284
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-1.219.759	-3.413.681	-1.138.297	-2.690.726
3.02.01	Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	-1.109.806	-3.069.564	-1.070.748	-2.520.982
3.02.02	Custo de serviços financeiros	-109.953	-344.117	-67.549	-169.744
3.03	Resultado Bruto	405.004	1.112.138	405.694	1.056.096
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-237.421	-671.975	-217.517	-566.533
3.04.01	Despesas com Vendas	-94.888	-259.182	-79.906	-196.849
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-135.490	-412.608	-141.191	-413.438
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	-9.870	-10.457	-545	32.377
3.04.04.01	Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-9.870	-10.457	-545	32.377
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	2.827	10.272	4.125	11.377
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	167.583	440.163	188.177	489.563
3.06	Resultado Financeiro	4.484	28.264	-5.153	-1.973
3.06.01	Receitas Financeiras	28.702	104.196	21.411	140.877
3.06.02	Despesas Financeiras	-24.218	-75.932	-26.564	-142.850
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	172.067	468.427	183.024	487.590
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-34.663	-110.658	-45.806	-131.968
3.08.01	Corrente	-40.322	-119.204	-36.020	-117.327
3.08.02	Diferido	5.659	8.546	-9.786	-14.641
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	137.404	357.769	137.218	355.622
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	137.404	357.769	137.218	355.622
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	129.409	336.098	129.958	335.999
3.11.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	7.995	21.671	7.260	19.623
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,1353	0,352	0,1363	0,3523

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,1353	0,352	0,1363	0,3523

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	137.404	357.769	137.218	355.622
4.02	Outros Resultados Abrangentes	4.286	3.825	-7.192	-19.608
4.02.01	Valor justo decorrente de combinação de negócios	0	208	0	0
4.02.02	Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre hedge accounting nas investidas	4.286	3.617	-7.192	-19.608
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	141.690	361.594	130.026	336.014
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	133.695	339.858	122.766	316.552
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	7.995	21.736	7.260	19.462

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	73.842	121.121
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	518.546	471.346
6.01.01.01	Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	468.427	487.590
6.01.01.02	Depreciação e amortização	37.717	53.191
6.01.01.03	Depreciação sobre direito de uso	19.881	19.224
6.01.01.04	Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	6.327	-32.379
6.01.01.05	Resultado de participações em sociedades controladas e coligadas	-10.272	-11.377
6.01.01.06	Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	4.052	2.342
6.01.01.07	Provisão (reversão) para perdas de garantias	0	-25
6.01.01.08	Provisão (reversão) para perdas de estoque	-23	4.030
6.01.01.09	Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	42.261	29.209
6.01.01.10	Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	1.030	425
6.01.01.11	Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	-72.406	-103.274
6.01.01.12	Apropriação de encargos sobre arrendamento	6.949	2.879
6.01.01.13	Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	-148	0
6.01.01.14	Provisões (reversões) com ações judiciais	365	29
6.01.01.15	Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	10.359	16.097
6.01.01.16	Valor justo de instrumentos financeiros derivativos	10.633	3.822
6.01.01.17	Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	41	-437
6.01.01.18	Provisões (reversões) de participação no lucro	-8.151	0
6.01.01.19	Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	-1.996	0
6.01.01.20	Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	3.500	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-298.925	-216.033
6.01.02.01	Contas a receber	51.885	-40.576
6.01.02.02	Operações de crédito	-717.373	-880.185
6.01.02.03	Estoques	-134.445	-200.768
6.01.02.04	Contas correntes - fabricantes	21.744	-60.181
6.01.02.05	Outros ativos	-49.669	-11.624
6.01.02.06	Tributos a recuperar	-1.915	-17.124
6.01.02.07	Aplicações financeiras, interfinanceiras e instrumentos financeiros derivativos	306.798	171.145
6.01.02.08	Depósitos judiciais	-1.891	-1.631
6.01.02.09	Aquisições de imobilizados de arrendamentos	-34.260	-8.555
6.01.02.10	Alienações de imobilizados de arrendamentos	0	727
6.01.02.11	Adiantamento de clientes	-9.027	7.338
6.01.02.12	Fornecedores	-57.588	16.740
6.01.02.13	Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos	138.595	741.976
6.01.02.14	Recursos de aceites e emissão de títulos	191.761	47.755
6.01.02.15	Salários e encargos sociais	13.091	25.027
6.01.02.16	Credores diversos	-5.901	-2.572
6.01.02.17	Tributos a recolher	-5.073	14.879
6.01.02.18	Outros passivos	-5.657	-18.404

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01.03	Outros	-145.779	-134.192
6.01.03.01	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos	-130.007	-123.485
6.01.03.02	Juros pagos	-8.998	-4.349
6.01.03.03	Juros pagos sobre arrendamento	-6.774	-6.358
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-37.611	-28.242
6.02.01	Adições em ativos intangíveis	-22.467	-15.989
6.02.02	Aquisições de bens do ativo imobilizado	-22.577	-16.702
6.02.03	Aquisições de investimentos	-11.084	-26.937
6.02.04	Baixa de investimentos	-176	405
6.02.05	Dividendos e juros sobre o capital próprio recebidos	10.000	6.501
6.02.06	Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	8.693	24.480
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-112.915	-174.675
6.03.01	Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	-58.666	-51.404
6.03.02	Aumento do capital social	0	16.076
6.03.03	Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	-652	5.085
6.03.04	Captações de empréstimos e financiamentos	46.459	11.956
6.03.05	Pagamentos de empréstimos e financiamentos	-64.665	-175.832
6.03.06	Pagamentos de arrendamentos	-18.783	-14.706
6.03.07	Pagamentos (recebimentos) de derivativos	1.804	34.150
6.03.08	Redução de capital de acionistas não controladores	-18.412	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-76.684	-81.796
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	248.014	325.038
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	171.330	243.242

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	540.456	-763	125.499	0	-21.767	643.425	78.950	722.375
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	540.456	-763	125.499	0	-21.767	643.425	78.950	722.375
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	-11.000	0	-11.000	-30.505	-41.505
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	-924	-924
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-11.000	0	-11.000	-2.117	-13.117
5.04.08	Redução de participação de acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	-9.052	-9.052
5.04.09	Redução de capital	0	0	0	0	0	0	-18.412	-18.412
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	336.098	3.760	339.858	21.736	361.594
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	336.098	0	336.098	21.671	357.769
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	3.760	3.760	65	3.825
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas	0	0	0	0	3.760	3.760	65	3.825
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	125.499	325.098	-18.007	972.283	70.181	1.042.464

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	524.380	-763	196.061	0	-415	719.263	72.746	792.009
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	524.380	-763	196.061	0	-415	719.263	72.746	792.009
5.04	Transações de Capital com os Sócios	16.076	0	-133.776	-275.557	0	-393.257	-4.802	-398.059
5.04.01	Aumentos de Capital	16.076	0	0	0	0	16.076	0	16.076
5.04.06	Dividendos	0	0	-133.776	-250.757	0	-384.533	-3.437	-387.970
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-24.800	0	-24.800	-1.365	-26.165
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	335.999	-19.447	316.552	19.462	336.014
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	335.999	0	335.999	19.623	355.622
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-19.447	-19.447	-161	-19.608
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas	0	0	0	0	-19.447	-19.447	-161	-19.608
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	62.285	60.442	-19.862	642.558	87.406	729.964

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	4.874.556	3.939.296
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	4.410.602	3.651.385
7.01.02	Outras Receitas	510.244	317.183
7.01.02.01	Intermediação financeira	317.636	206.135
7.01.02.02	Outras receitas	192.608	111.048
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-46.290	-29.272
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-3.713.303	-2.889.056
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-3.065.120	-2.489.820
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-367.163	-302.148
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	328	-1.726
7.02.04	Outros	-281.348	-95.362
7.02.04.01	Despesas de intermediação financeira	-262.916	-75.819
7.02.04.02	Provisão de contingências	-1.884	1.169
7.02.04.03	Condenação cível e tributária	-5.159	-4.189
7.02.04.04	Provisão para perdas/gastos com grupo de consórcio e recuperação de bens	-11.389	-16.523
7.03	Valor Adicionado Bruto	1.161.253	1.050.240
7.04	Retenções	-57.598	-62.061
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-57.598	-62.061
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.103.655	988.179
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	116.928	196.859
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	10.272	11.377
7.06.02	Receitas Financeiras	106.656	185.482
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.220.583	1.185.038
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	1.220.583	1.185.038
7.08.01	Pessoal	236.338	234.964
7.08.01.01	Remuneração Direta	199.332	200.120
7.08.01.02	Benefícios	23.902	22.546
7.08.01.03	F.G.T.S.	13.104	12.298
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	529.586	393.726
7.08.02.01	Federais	248.827	246.547
7.08.02.02	Estaduais	260.650	129.826
7.08.02.03	Municipais	20.109	17.353
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	86.322	189.776
7.08.03.01	Juros	69.276	162.134
7.08.03.02	Aluguéis	7.899	7.128
7.08.03.03	Outras	9.147	20.514
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	357.769	355.622
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	13.117	26.165
7.08.04.02	Dividendos	924	254.194
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	322.057	60.442
7.08.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	21.671	14.821
7.08.05	Outros	10.568	10.950
7.08.05.01	Outros impostos e taxas	10.568	10.950

RODOBENS S/A



Release de
Resultados
3T22

07 de
Novembro
de 2022



Com mais **R\$ 4,6 bilhões** de **Negócios Gerados** no **3T22**, mantivemos o **crescimento** sobre o mesmo período do ano anterior **(+20,2%)** e chegamos a **R\$ 12,2 bilhões de geração em 2022**

- Alcançamos uma **Receita Futura Contratada** de **R\$ 2,6 bilhões** no **3T22**, **crescimento de 21%** na comparação com o 3T21
- A **Carteira de Crédito** alcançou **R\$ 15,7 bilhões**, aumento de **21,5%** na comparação com o 3T21. O **Over 90** da carteira de empréstimos, financiamentos e arrendamentos mercantis permanece **bem administrado** (1,9%), enquanto o indicador da carteira de consórcio atingiu o **menor valor** dos últimos dois anos (4,9%).
- Vendemos mais de **R\$ 1,6 bilhões de créditos** em cotas de **consórcio** no trimestre **(+ 15,8%** vs. 3T21).
- O total de **prêmios líquidos de seguros** vendidos no período foi de **R\$ 133,5 milhões** **(+ 22,7%** vs. 3T21).
- A originação de empréstimos, financiamentos e arrendamentos mercantis atingiu **R\$ 576 milhões** no 3T22 **(+ 15,2%** vs. 3T21), resultando em uma **carteira de crédito** de **R\$ 3,2 bilhões** **(+ 35,8%** vs. 3T21).
- No **Varejo Automotivo** mantivemos **excelente performance** no 3T22: a Receita Líquida somou **R\$ 1,3 bilhão** no 3T22 e **R\$ 3,6 bilhões** no acumulado 9M22 **(+ 20,4%** vs. 9M21), enquanto a Margem de Contribuição, chegou a **R\$ 154,9 milhões** no 3T22 e **R\$ 438,3 milhões** no 9M22 **(+ 12,8%** vs. 1S21)
- O **Lucro Líquido** fechou o 3T22 em **R\$ 137,4 milhões** e no acumulado 9M22 chegou a **R\$ 357,8 milhões**, o que representa um **crescimento** de **0,6%** na comparação com o 9M21, enquanto a margem líquida totalizou **8,5%** no trimestre **(-0,4p.p.** vs 3T21) e **7,9%** no 9M22 **(-1,6p.p.** vs 9M21).

I. Mensagem da Administração



A **Rodobens (RBNS)** apresentou mais um trimestre com **um crescimento de dois dígitos na geração de negócios**, que **somou 4,7 bilhões no 3T22**. O **nosso posicionamento** de uma **plataforma de serviços financeiros, alavancada por um ecossistema de varejo automotivo**, junto com nossa **estratégia de expansão “fígital”**, potencializados por um crescimento da atividade econômica acima das expectativas do mercado¹, são os principais responsáveis por essa excelente performance.

No segmento de **Serviços Financeiros** seguimos com **forte crescimento** (também de dois dígitos) na geração de negócios. Com este crescimento, aumentamos nossa carteira de crédito e, consequentemente, nossa **Receita Futura Contratada**, que atingiu a marca de **R\$ 2,6 bilhões no 3T22**, trazendo robustez e maior previsibilidade de bons resultados futuros.

Um dos nossos principais canais, em termos de geração de negócios, é o de Parcerias & Agentes Comissionados, que conta com mais de **4.300 agentes**, responsáveis por distribuir nosso amplo portfólio de produtos financeiros por todo o país. Historicamente com atuação monoproduto, ou seja, especialização na oferta de consórcio ou seguros, estes parceiros estão sendo **aparelhados e capacitados para se tornarem multiprodutos** e assim poderem oferecer produtos de consórcio, seguros, empréstimos e financiamentos aos clientes. Visamos, ainda, escalar este canal através do estabelecimento de **novas parcerias estratégicas**, com empresas que sejam “nós de redes”, com potencial de escalar a quantidade de agentes comissionados que distribuem os nossos produtos. Um exemplo é o nosso parceiro Franq, uma plataforma de crédito com uma rede de 7 mil bancários autônomos, que hoje oferecem os produtos da Rodobens.

Uma nova frente de expansão deste canal são as **parcerias com escritórios de agentes autônomos** de investimentos, que oferecem o consórcio Rodobens aos seus clientes com patrimônio investido no mercado financeiro e que desejam diversificar, por exemplo, para o ramo imobiliário. Recentemente fechamos parcerias com escritórios como EQI, Aspen e Faros Private e estamos em negociação para aumentar ainda mais esta rede. **Por ter parcelas mais baratas do que outros produtos de financiamento**, o **Consórcio é uma boa opção para aquisição de patrimônio sem necessidade de descapitalização** e sem perder os rendimentos atuais.

Outra frente que segue expandindo é a de concessionárias parceiras. Atualmente são **429** concessionárias terceiras que distribuem os nossos produtos financeiros, como os seguros automotivos, produtos de crédito e os consórcios de automóveis ou de caminhões. A **Rodobens** é uma **marca consolidada no ecossistema do varejo automotivo** e os balcões das concessionárias fazem parte de um importante canal de distribuição para nossos produtos.

Uma das vantagens da nossa plataforma de serviços financeiros é de poder **expandir para outros segmentos**, que vão além do ecossistema de varejo automotivo. Destacamos a recente parceria fechada com **TGL Consultoria** para o **ramo de Seguro de Vida e Previdência Privada**. A parceria engloba todos os parceiros da Rodobens que distribuem seguros. Eles serão **capacitados para a comercialização** destes produtos, aproveitando o potencial de **cross-selling** na base atual de clientes. No total serão mais de **400 parceiros** e colaboradores capacitados nestes produtos.

Seguimos investindo também em **ferramentas tecnológicas** que visam melhorar a **jornada de relacionamento e vendas dos nossos parceiros**. Uma dessas ferramentas, o **Escritório Digital**, centraliza todas as interfaces do parceiro com a Rodobens em um único lugar. Neste portal, integrado à nossa **plataforma de CRM**, os parceiros têm acessos a **ferramentas** de gestão de carteira e de vendas, além de suporte à gestão administrativa, que aumentarão sua produtividade e assertividade da oferta de produtos.

Outro benefício desta nova plataforma é permitir que estes parceiros passem a oferecer nosso crescente **portfólio de produtos financeiros**, que passou recentemente a contar com **Crédito Consignado, Home Equity, Digimed, Seguro de Garantia Mecânica e Carteira Sob Medida**.

Estes desenvolvimentos e evoluções são possíveis graças aos investimentos não apenas em recursos tecnológicos, mas também em **recursos humanos**. Reforçamos a nossa equipe de **CRM**, que trabalha com foco em **melhorar as jornadas de compra e de relacionamento dos nossos clientes**. Continuamos investindo também na implantação de uma **nova e robusta plataforma de tecnologia** e em ferramentas de **análise de dados**, para **evoluirmos** cada vez mais **na assertividade das ofertas**. Um dos canais que já vem capturando os benefícios destes investimentos é o canal Digital. Nos 9M22, ele superou a marca de **R\$ 800 milhões de negócios gerados**, com um **crescimento de 38%** na comparação com o mesmo período do ano anterior.

Também seguimos crescendo no segmento de **Varejo Automotivo**. Nos primeiros nove meses do ano vimos um crescimento importante do mercado de veículos leves: vendemos mais de **15,7 mil veículos** no 9M22, um **aumento de 29,3%** na comparação com o 9M21. Vale destacar que, além da recuperação do varejo, as vendas no atacado para nossos clientes do setor de locação de veículos voltaram a crescer de maneira importante.

Na frente de **Veículos Comerciais**, por outro lado, as vendas de veículos novos caíram 16,3% neste mesmo período, em razão da redução no fornecimento de veículos por parte da montadora nos primeiros meses do ano. Já no segundo semestre notamos uma **regularização no fornecimento de veículos**, com uma normalização incipiente nas cadeias de suprimentos globais¹. Esta queda no volume foi compensada pelo **aumento de preços dos veículos**, sustentando um pequeno crescimento da geração de negócios no ano.

Nossos departamentos de **Pós-Vendas do Varejo Automotivo** também contribuíram para a manutenção da geração de negócios e das margens praticadas neste segmento. Mantemos a boa gestão de ocupação de nossas oficinas com precificação dinâmica de peças e serviços, além de ações de incremento de ticket médio das nossas vendas e atendimentos. Com estas performances de vendas e de pós-vendas, a **Margem de Contribuição do Varejo Automotivo**, cresceu **12,8%** na comparação com 9M21.

No acumulado dos nove primeiros meses do ano, o **lucro líquido** fechou em **R\$ 357,8 milhões**, um **crescimento de 0,6%** na comparação com 9M21. Se por um lado **alavancamos nossa geração de negócios**, favorecendo resultados **atuais e futuros**, por outro tivemos impactos vindos do forte **aumento no custo de funding** no 1º semestre do ano, além de um **patamar de inadimplência um pouco maior** do que no fechamento de 2021.

A nossa capacidade comprovada crescimento da **geração de negócios com rentabilidade** aumenta ainda mais a nossa responsabilidade perante a comunidade. **Possuímos um programa especial de ESG**, responsável por acelerar a implementação de ações que **favoreçam nossa comunidade e o meio ambiente** nas diversas localidades em que estamos inseridos.

Temos desenvolvido ações voltadas para temas sociais, como o projeto “A Vez Delas” que **capacita mulheres em situações de vulnerabilidade social**, oferecendo curso de mecânica básica, como forma de proporcionar novas oportunidades para inseri-las no mercado de trabalho. Além disso, no mês de setembro, realizamos o “Pit Stop Rodobens”, com atenção especial para a **saúde e bem-estar** dos nossos clientes caminhoneiros. A ação ocorreu na concessionária Rodobens Rondonópolis (MT) e contou com estrutura preparada para receber os caminhoneiros, oferecendo local para descanso, refeições, brindes, **consultas oftalmológicas** gratuitas e outros serviços. A Rodobens também ofereceu ajuda de custo para os caminhoneiros que desejassem comprar óculos.

Vale destacar ainda o desenvolvimento de iniciativas como a **reutilização de materiais de descarte** das concessionárias e a **utilização de energia limpa**, com importantes **impactos positivos para o meio ambiente**. Ao longo de 2022 foram 26 projetos implantados em nossas concessionárias, que possibilitaram obter **energia limpa** abastecendo nossas operações. São projetos diversos, como a compra de energia através do mercado livre com o apoio de consultoria especializada, a instalação de placas solares e a instalação de luminárias de baixo consumo (LEDs). Estamos **cumprindo** o nosso **propósito organizacional** de sermos o **parceiro do próximo** passo dos nossos clientes, colaboradores, parceiros e da comunidade, gerando valor nas diversas localidades onde atuamos.

(1) Conforme ata da 24ª Reunião do Copom

II. Destaques Financeiros e Operacionais

Apresentamos as Informações Financeiras Consolidadas do 3T22 da Rodobens S.A e suas controladas. Os números consolidados levam em conta a soma das partes, bem com eliminações intercompany e resultados da Holding.

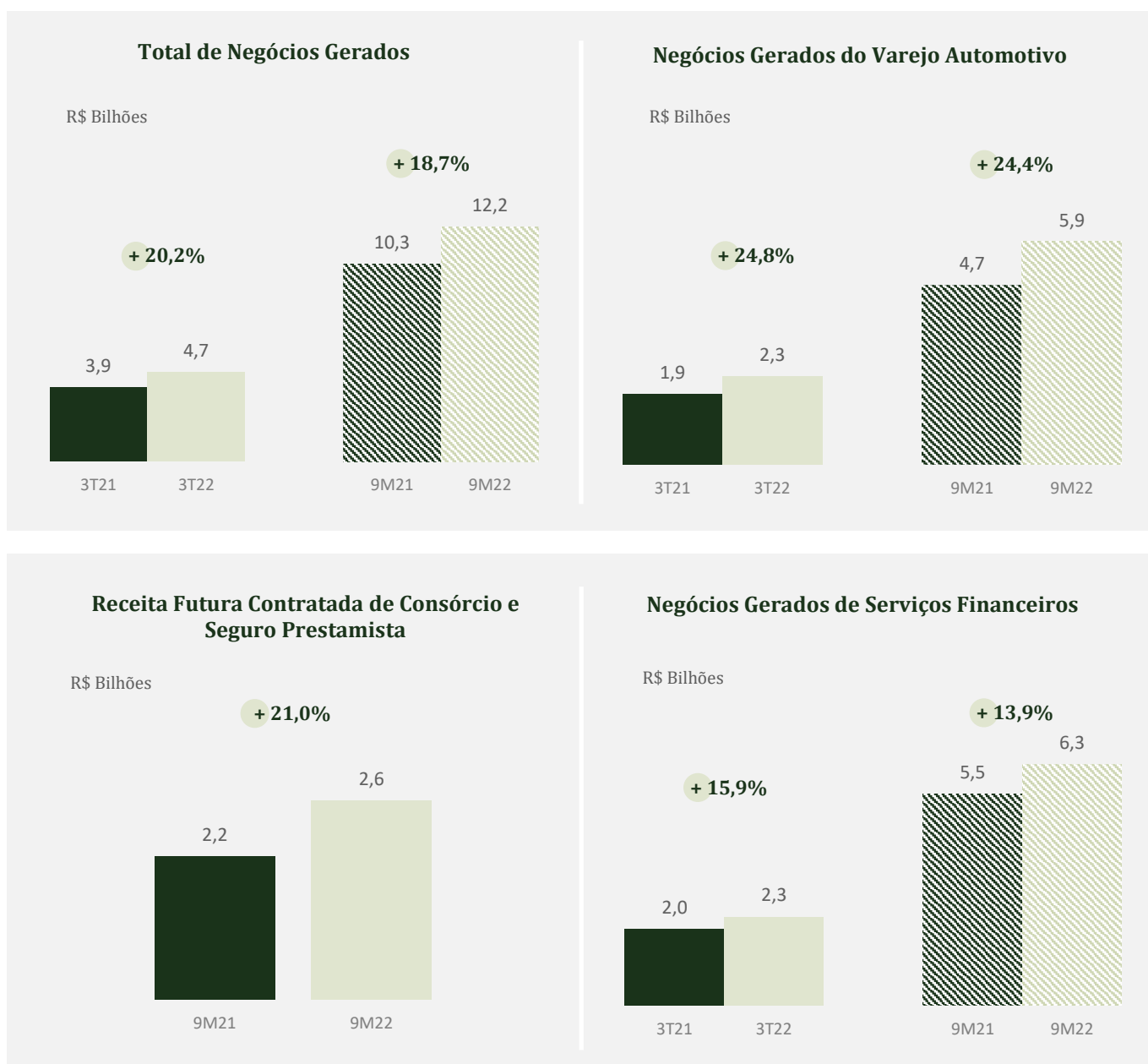
DESTAQUES 3T22							
Destaques Financeiros e Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Receita Líquida	1.624,8	1.544,0	+5,2%	4.525,8	3.746,8	+20,8%	6.147,1
Receita Líquida do Varejo Automotivo	1.312,5	1.274,9	+3,0%	3.636,1	3.019,5	+20,4%	4.959,2
Receita Líquida de Serviços Financeiros	312,3	269,1	+16,0%	889,7	727,3	+22,3%	1.187,9
Lucro Bruto	405,0	405,7	-0,2%	1.112,1	1.056,1	+5,3%	1.516,1
Margem Bruta (% da ROL)	24,9%	26,3%	-1,3p.p	24,6%	28,2%	-3,6p.p	24,7%
Lucro Bruto do Varejo Automotivo	202,7	204,1	-0,7%	566,6	498,6	+13,6%	769,9
Lucro Bruto de Serviços Financeiros	202,3	201,5	+0,4%	545,6	557,5	-2,1%	746,3
Margem de Contribuição	310,1	325,8	-4,8%	853,0	859,2	-0,7%	1.177,7
Margem de Contribuição (% da ROL)	19,1%	21,1%	-2,0p.p	18,8%	22,9%	-4,1p.p	19,2%
Margem de Contribuição do Varejo Automotivo	154,9	157,8	-1,8%	438,3	388,7	+12,8%	597,4
Margem de Contribuição de Serviços Financeiros	155,2	168,0	-7,6%	414,6	470,5	-11,9%	580,3
EBITDA	184,2	214,6	-14,2%	497,8	562,0	-11,4%	666,9
Margem EBITDA	11,3%	13,9%	-2,6p.p	11,0%	15,0%	-4,0p.p	10,8%
Lucro Líquido	137,4	137,2	+0,1%	357,8	355,6	+0,6%	473,4
Margem Líquida	8,5%	8,9%	-0,4p.p	7,9%	9,5%	-1,6p.p	7,7%
Indicadores Financeiros e Operacionais							
Negócios Gerados (R\$ Bi)	4,7	3,9	+20,2%	12,2	10,3	18,7%	16,3
Negócios Gerados Varejo Automotivo	2,3	1,9	+24,8%	5,9	4,7	+24,4%	7,9
Negócios Gerados Serviços Financeiros	2,3	2,0	+15,9%	6,3	5,5	+13,9%	8,4
Carteira de Crédito (R\$ Bi)	15,7	13,0	+21,5%	n/a	n/a	n/a	n/a
Consórcio (saldo devedor cotas ativas)	12,4	10,4	+19,0%	n/a	n/a	n/a	n/a
Empréstimos, financiamentos, arrendamento mercantil	3,2	2,3	+35,8%	n/a	n/a	n/a	n/a
Carteira Pós-Venda do Varejo Automotivo	0,2	0,2	-15,1%	n/a	n/a	n/a	n/a
Ativos sob Gestão	2,1	2,1	+3,8%	n/a	n/a	n/a	n/a
Índice de Basiléia (%) ¹	18,6%	20,5%	-1,9p.p	n/a	n/a	n/a	n/a
Receita Futura Contratada Consórcio + Prestamista (R\$ Bi)	2,6	2,2	+21,0%	n/a	n/a	n/a	n/a
ROE (ajustado)	22,9%	23,9%	-1,0p.p	n/a	n/a	n/a	n/a
ROIC (ajustado)	22,5%	23,1%	-0,6p.p	n/a	n/a	n/a	n/a

¹Agosto de 2022 e Agosto de 2021

III. Negócios Gerados por Produto e Canal

No trimestre, a Rodobens alcançou a marca de R\$ 4,7 bilhões de negócios gerados, considerando todos os produtos distribuídos: (1) créditos de cotas de consórcios vendidas, (2) valores financiados ou emprestados a clientes nos produtos de crédito, (3) prêmios líquidos das apólices de seguros vendidas, (4) investimentos feitos em aquisição e disponibilização de frota a clientes de operações de arrendamento mercantil e de locação, (5) valores dos veículos comerciais e automóveis, novos e usados, faturados de estoque ou direto da fábrica, vendidos a clientes e (6) receita originada dos produtos e serviços de pós-venda das suas concessionárias.

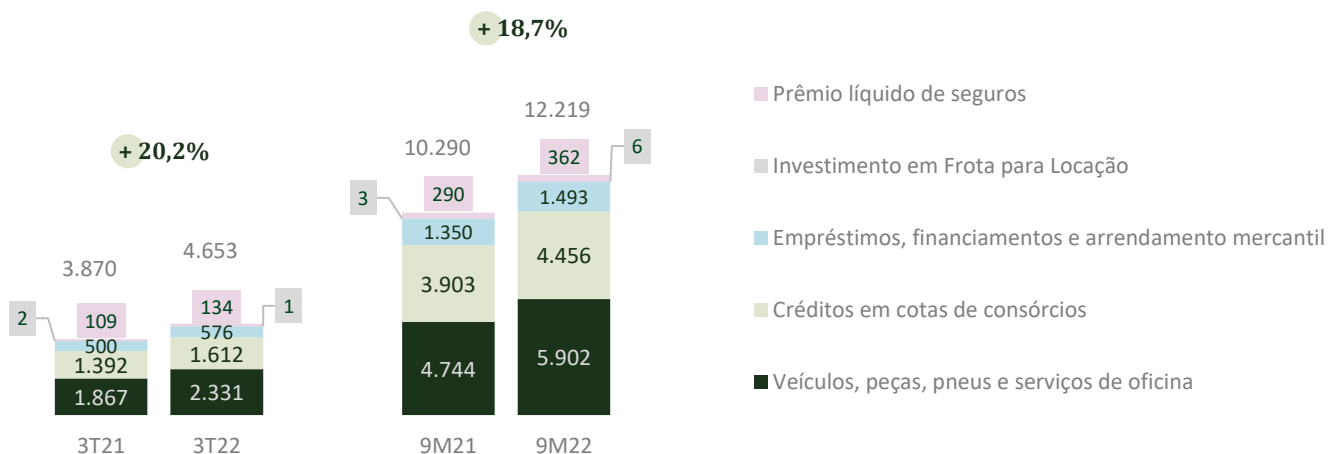
A forte originação de negócios favoreceu ainda o crescimento das receitas futuras contratadas de consórcio e de seguro prestamista, que atingiram a marca de R\$ 2,6 bilhões no 3T22, evidenciando a sustentabilidade do modelo de negócios da Rodobens, com forte capacidade de geração de resultados futuros.



Comentário ao Desempenho

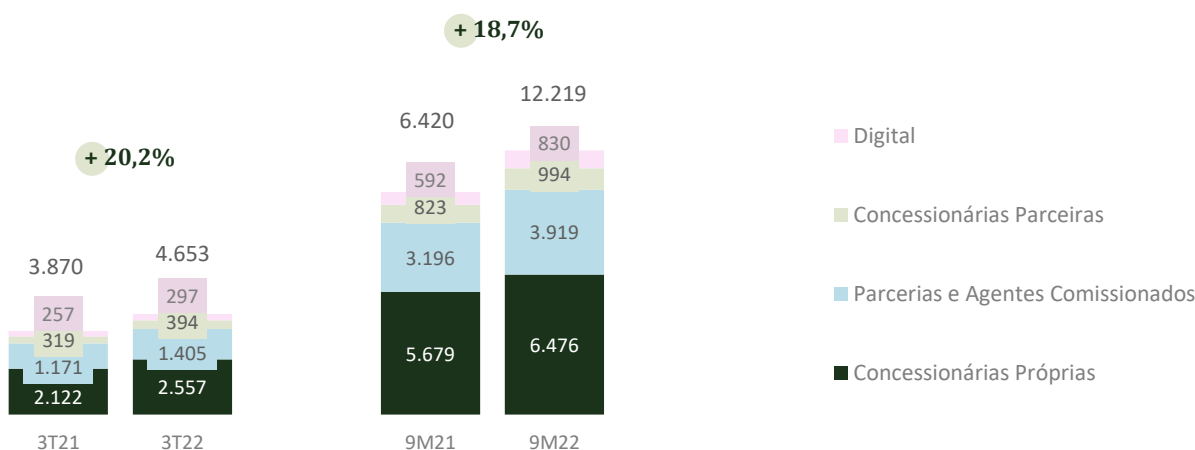
RODOBENS S/A

Negócios Gerados por produto (R\$ Milhões)



Para suportar sua estratégia comercial, a Companhia possui pontos de contato com clientes através de diferentes canais de venda, em todo o território nacional. Seus pontos de venda, divididos entre redes de concessionárias próprias e de terceiros, rede de agentes comissionados e associações e parcerias que possui com marcas de primeira linha, ampliam sua capacidade de distribuição e oferecem diversas avenidas de expansão. De forma cada vez mais significativa, a Rodobens atua também com canais digitais (websites e aplicativos para smartphones), desenvolvidos especificamente para facilitar a jornada de compra e relacionamento com seus clientes e expandir ainda mais o alcance de sua marca. A estratégia de crescimento da Rodobens passa pelo desenvolvimento de todos os seus canais de vendas, principalmente aqueles que são totalmente escaláveis. Pode-se notar evolução forte e consistente no crescimento do volume de negócios gerados em cada um deles.

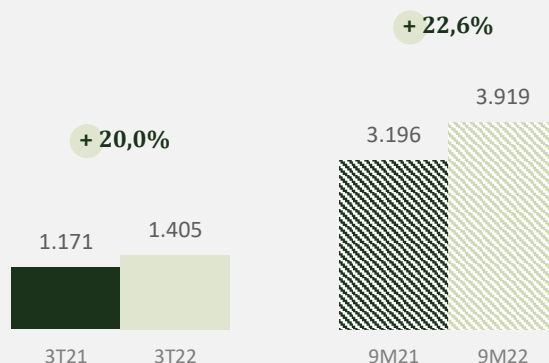
Negócios Gerados por canal (R\$ Milhões)



A Rodobens possui como forte diferencial a cultura de associações e parcerias, em formatos que incluem parcerias “white-label” (nas quais operamos e vendemos produtos com a marca dos parceiros). Juntos, os canais de Parcerias e Agentes Comissionados foram responsáveis pela geração de negócios na ordem de R\$ 1,4 bilhões no 3T22, um crescimento de 20% quando comparado com o mesmo período de 2021.

Parcerias e Agentes Comissionados

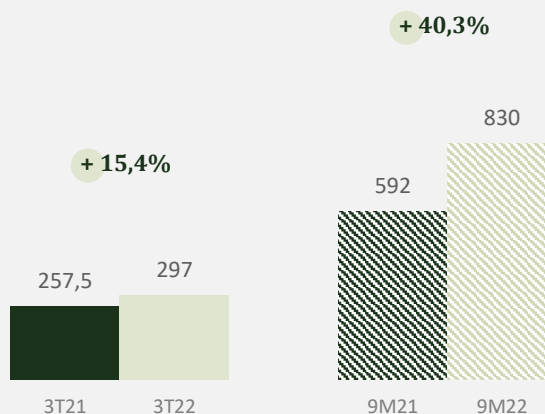
R\$ Milhões



Nossos Canais Digitais de vendas continuam se desenvolvendo e escalando fortemente. No 3T22, alcançaram a marca de R\$ 297 milhões, um crescimento de 15,4% quando comparado com o mesmo período do ano anterior. O desenvolvimento deste canal tem grande importância para a Rodobens, no sentido de alcançar a omnicanalidade, favorecendo não apenas a geração de negócios com clientes que preferem esta forma de atendimento, mas como forma de fortalecer o relacionamento com eles, em complemento aos demais canais.

Digital

R\$ Milhões

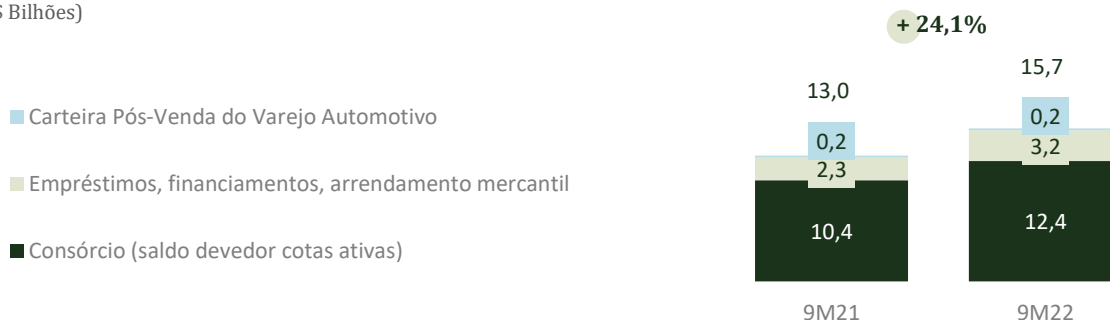


IV. Carteira de Crédito

Nosso portfólio conta com produtos de carteira, que nos possibilitam estabelecer relacionamentos de longo prazo com nossos clientes. Em termos financeiros, a carteira de crédito da Rodobens atingiu R\$ 15,7 bilhões, considerando todo o portfólio de produtos de crédito da Companhia: (1) saldo devedor das cotas ativas de consórcio, (2) carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento, (3) carteira de crédito de compras parceladas e a prazo de pós-venda nas concessionárias de veículos comerciais e de automóveis.

Carteira de Crédito

(R\$ Bilhões)

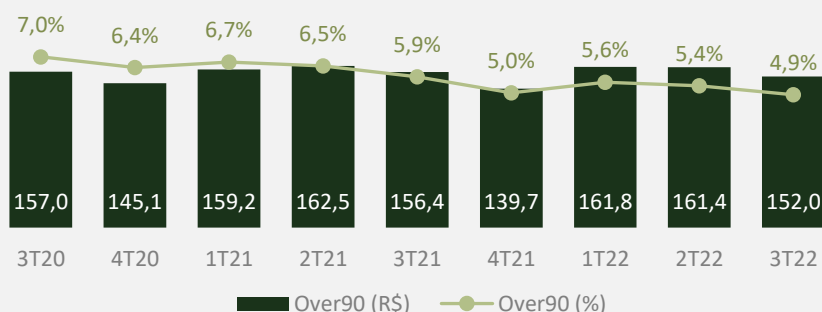


A venda de créditos em cotas de consórcios superou R\$ 4,5 bilhões no acumulado 9M22, levando a carteira do consórcio a um total de R\$ 12,4 bilhões (saldo devedor das cotas ativas), crescimento de 19% na comparação com 9M21.

Notamos uma melhora na qualidade de crédito da nossa carteira de consórcio, sendo que o seu Over90, após atingir um pico de 7,0% durante a pandemia, fechou o 3T22 com 4,9%, no menor patamar dos últimos dois anos. Vale destacar que no consórcio, enquanto a inadimplência pesa negativamente para a saúde financeira de um grupo, há diversos outros fatores como rendimento do fundo comum, multas e juros pagos sobre cancelamentos e sobre pagamentos em atraso, por exemplo, que pesam positivamente. A possível perda para a administradora de consórcio se configura somente no momento do encerramento contábil do grupo, quando, se o saldo ainda assim for negativo, deve-se aportar recursos para cobrir o deficit. Ainda assim, os esforços de cobrança permanecem mesmo após o encerramento, ainda com possibilidade de recuperação de valores.

Over90 da Carteira de Consórcio

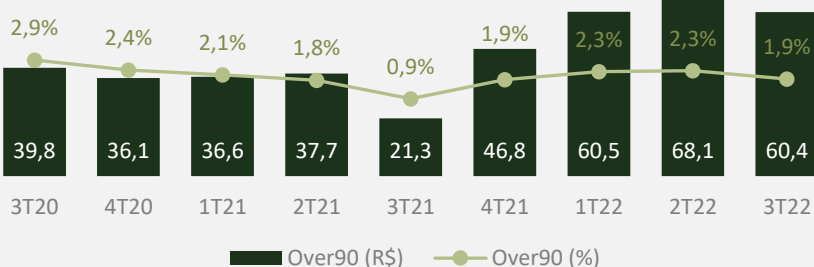
R\$ Milhões (%)



Já a carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil alcançou R\$ 3,2 bilhões no 3T22, crescimento de 35,8% na comparação com o mesmo período de 2021, como consequência da forte venda de veículos financiados em nossas concessionárias e nas concessionárias parceiras. No início de 2022 o mercado viu um agravamento da inadimplência das carteiras de crédito. Neste contexto também fomos afetados, observando um aumento nos nossos indicadores, como o Over90. A tendência trouxe uma maior atenção, gerando ações especiais dos nossos times de Crédito e de Cobrança para manter um mix saudável e bons índices de adimplência, que contribuíram para a redução do Over90 no 3T22 ao atingir 1,9%, mesmo patamar observado no final de 2021.

Over90 da Carteira de Empréstimos e Financiamentos

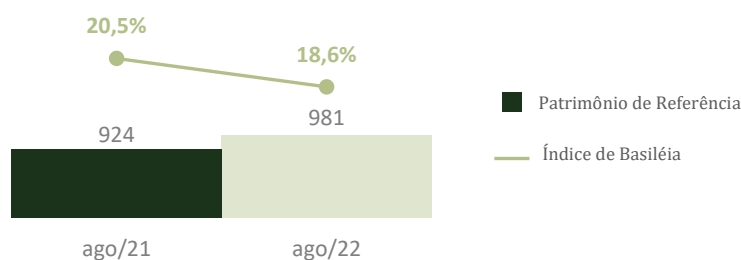
R\$ Milhões (%)



A robustez da nossa carteira de empréstimos e financiamentos é refletida também no Índice de Basileia, que fechou agosto de 2022 em 18,6%, bastante acima dos limites regulatórios e de nossas referências internas. A redução de 1,9 p.p. está relacionada ao forte crescimento da carteira.

Índice de Basileia¹

R\$ Milhões (%)



A carteira de Pós-Venda do Varejo Automotivo está relacionada às vendas a prazo de produtos (peças e pneus) e serviços de oficina comercializados no canal de concessionárias próprias, sendo que o principal saldo de valores a receber provém das concessionárias de Veículos Comerciais. No acumulado 9M22 a carteira de pós-venda do Varejo Automotivo totalizou R\$ 177 milhões no 9M22. Vale mencionar que estamos em um esforço de transferir esta carteira para o nosso Banco, a fim de otimizar custos de *funding* e melhorar o capital de giro das operações do Varejo Automotivo.


Comentário de Desempenho
RODOBENS S/A**V. Receita, lucro bruto e margens por segmento**

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

Receita, Lucro Bruto e Margem por Segmento R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Receita Op. Líquida (ROL)	1.624,8	1.544,0	+5,2%	4.525,8	3.746,8	+20,8%	6.147,1
ROL do Varejo Automotivo	1.312,5	1.274,9	+3,0%	3.636,1	3.019,5	+20,4%	4.959,2
ROL de Serviços Financeiros	312,3	269,1	+16,0%	889,7	727,3	+22,3%	1.187,9
Lucro Bruto (LB)	405,0	405,7	-0,2%	1.112,1	1.056,1	+5,3%	1.516,1
Margem Bruta (%ROL)	24,9%	26,3%	-1,3p.p	24,6%	28,2%	-3,6p.p	24,7%
LB do Varejo Automotivo	202,7	204,1	-0,7%	566,6	498,6	+13,6%	769,9
LB de Serviços Financeiros	202,3	201,5	+0,4%	545,6	557,5	-2,1%	746,3
Margem de Contribuição (MC)	310,1	325,8	-4,8%	853,0	859,2	-0,7%	1.177,7
MC em % da ROL	19,1%	21,1%	-2,0p.p	18,8%	22,9%	-4,1p.p	19,2%
MC do Varejo Automotivo	154,9	157,8	-1,8%	438,3	388,7	+12,8%	597,4
MC de Serviços Financeiros	155,2	168,0	-7,6%	414,6	470,5	-11,9%	580,3

V. a. Segmento de Varejo Automotivo

A Rodobens atua nos mercados de automóveis e veículos comerciais por meio da sua ampla rede de concessionárias, representando algumas das marcas mundiais mais tradicionais, com sólido histórico de geração de resultados.

A linha de Veículos Comerciais compreende a comercialização de caminhões, ônibus e vans, bem como peças, pneus, acessórios e serviços de oficina. As revendas de veículos comerciais formam a maior rede de distribuição dos produtos “pesados” da Mercedes-Benz no Brasil, com atuação em 13 estados brasileiros por meio de 25 pontos de vendas. A Rodobens também é a maior distribuidora de pneus Michelin na América Latina, referência mundial em seu ramo.

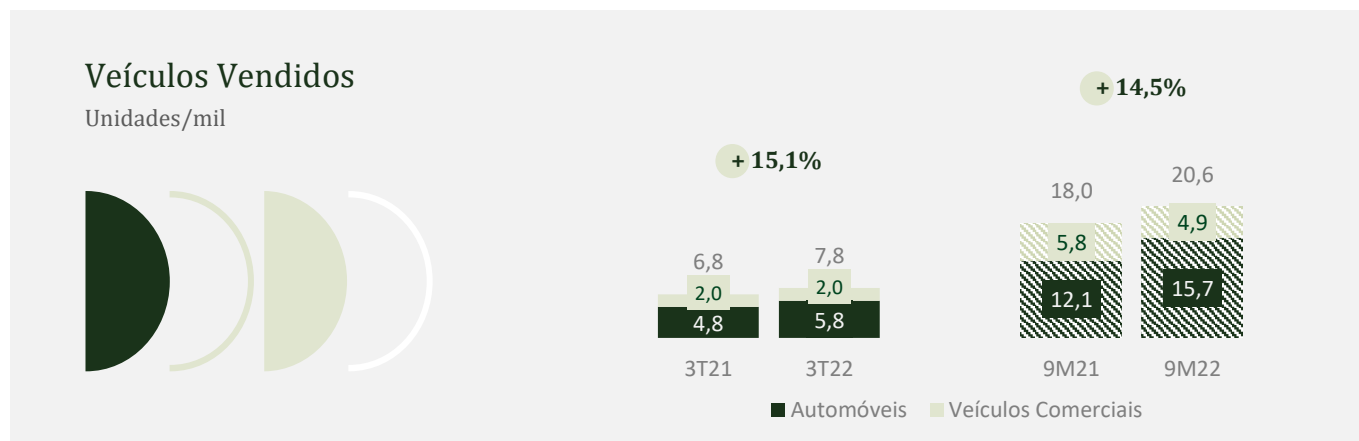
Já o negócio de Automóveis consiste na comercialização de veículos leves, novos e seminovos, bem como peças, pneus e acessórios. Adicionalmente, prestam-se serviços de mecânica, funilaria e pintura no pós-venda dos veículos. A Rodobens representa as marcas Toyota, Mercedes-Benz e Hyundai. São 19 concessionárias distribuídas pelo país, na sua maior parte, Toyota.

Varejo Automotivo R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Receita Líquida	1.312,5	1.274,9	+3,0%	3.636,1	3.019,5	+20,4%	4.959,2
Receita de Vendas de Veículos	1.031,6	1.024,7	+0,7%	2.857,2	2.319,2	+23,2%	3.941,1
Receita de Pós-Vendas	280,9	250,2	+12,3%	778,9	700,3	+11,2%	1.018,1
Lucro Bruto	202,7	204,1	-0,7%	566,6	498,6	+13,6%	769,9
Margem Bruta (% da ROL)	15,4%	16,0%	-0,6p.p	15,6%	16,5%	-0,9p.p	15,5%
Lucro Bruto de Vendas de Veículos	130,1	142,7	-8,8%	367,2	327,1	+12,3%	509,5
Lucro Bruto de Pós-Vendas	72,6	61,4	+18,2%	199,4	171,5	+16,3%	260,4
Despesas com Vendas	(47,8)	(46,4)	+3,0%	(128,2)	(109,8)	+16,8%	(172,4)

Comentário de Desempenho

RODOBENS S/A

Margem de Contribuição	154,9	157,8	-1,8%	438,3	388,7	+12,8%	597,4
Margem de Cont. (% da ROL)	11,8%	12,4%	-0,6p.p	12,1%	12,9%	-0,8p.p	12,0%
Indicadores Operacionais							
Total de Veículos Vendidos (UN)	7.833	6.807	+15,1%	20.580	17.972	+14,5%	27.074
Passagens na Oficina (UN)	36.533	36.791	-0,7%	102.873	101.037	+1,8%	138.593
Veículos, peças, pneus e serviços de oficina	2.331	1.867	+24,8%	5.902	4.744	+24,4%	7.873



Na comparação entre o 9M22 e o 9M21, o total de veículos vendidos aumentou em 14,5%. A frente de Automóveis teve, além da recuperação do varejo, impacto positivo da expansão da frota dos nossos clientes do segmento de locação de veículos leves, que adquiriram veículos nas nossas concessionárias e contribuíram para o crescimento de 29,3% na comparação com o mesmo período de 2021. Superamos a marca de 15,7 mil veículos vendidos no acumulado 9M22.

Na frente de Veículos Comerciais vivenciamos um desafio no fornecimento de veículos novos pela montadora nos primeiros meses do ano, em razão da falta de componentes de fabricação. Nos últimos meses notamos que o fornecimento de veículos voltou a um patamar próximo à normalidade. Apesar da melhora no trimestre, essa situação ainda carrega impactos fortes em nossas vendas no acumulado 9M22, com uma queda de 16,3% nas vendas de veículos na comparação com o 9M21. No 3T22 tivemos uma leve recuperação nas vendas de veículos comerciais novos, superando 2 mil veículos vendidos, um aumento de 3,5% comparado ao mesmo período do ano anterior. Estamos conseguindo compensar esta queda com a manutenção dos altos preços dos veículos.

Nos departamentos de Pós-Vendas (peças, pneus e serviços) de ambos os segmentos, temos trabalhado no aprimoramento das práticas de gestão, como implementação de precificação dinâmica de peças e serviços para maximizar a ocupação de nossas oficinas, e em campanhas e promoções para aumentar volume de passagens e a fidelidade dos nossos clientes, mesmo após o período de garantia.

Nos últimos 9 meses, o consolidado do segmento do Varejo Automotivo apresentou uma receita líquida de R\$ 3,6 bilhões, crescimento de 20,4% quando comparado ao 9M21, puxado pelo crescimento no volume de vendas da frente de automóveis e o aumento do ticket médio de vendas de veículos comerciais. No 3T22 alcançamos receita líquida de R\$ 1,3 bilhões, crescimento de 3% comparado ao 3T21. Em termos de lucro bruto, atingimos a marca de R\$ 566,6 milhões no 9M22, crescimento de 13,6% na comparação com o 9M21, com margem bruta de 15,6% (-0,9p.p. vs 9M21). Com o retorno gradativo do volume de vendas de automóveis aos patamares pré-pandemia, há também ajustes esperados de margens unitárias. A queda, no entanto, está sendo controlada e, em parte, compensada pela boa gestão implementada nos últimos anos. O resultado é um crescimento forte, em termos absolutos, da linha.

V. b. Segmento de Serviços Financeiros

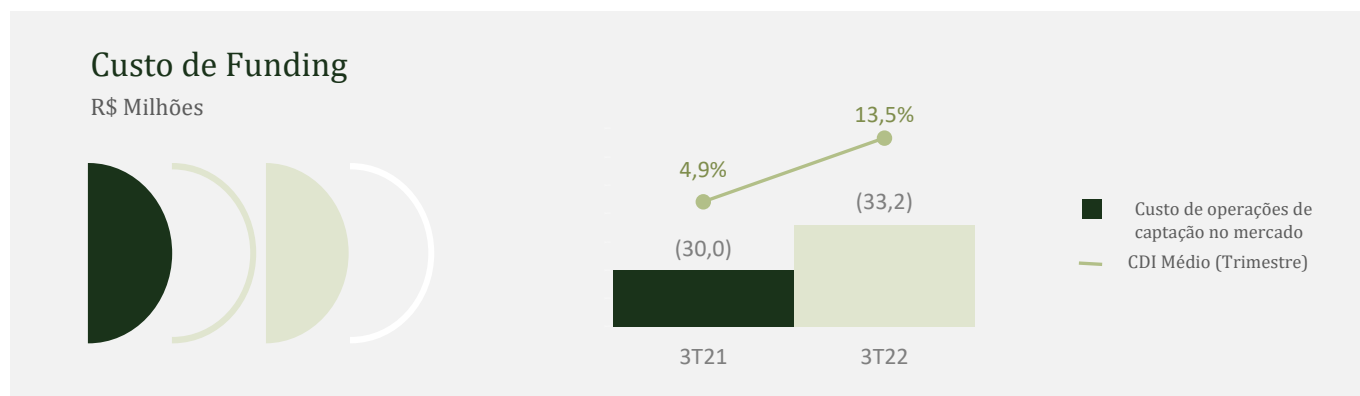
O segmento de Serviços Financeiros alavanca a geração de negócios no ecossistema integrado e multicanal da Rodobens. Utilizamos o modelo de parcerias como uma das principais formas de comercialização dos nossos produtos financeiros, apoiado em uma estrutura robusta de agentes comissionados independentes ou ligados a pontos de venda, como concessionárias parceiras. Além disso, temos as nossas concessionárias próprias do Varejo Automotivo como centro de sinergias para venda de todos os nossos produtos, em um conceito “One-Stop-Shop”. Somando-se às parcerias e aos pontos físicos, a Rodobens possui canais digitais que atuam de forma complementar, para oferta de produtos financeiros. Além das sinergias, o segmento de Serviços Financeiros traz segurança e robustez para a Companhia, com produtos de carteira que são resilientes a oscilações do mercado.

Serviços Financeiros R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Receita Líquida	312,3	269,1	+16,0%	889,7	727,3	+22,3%	1.187,9
Lucro Bruto	202,3	201,5	+0,4%	545,6	557,5	-2,1%	746,3
Margem Bruta (% da ROL)	64,8%	74,9%	-10,1p.p	61,3%	76,7%	-15,3p.p	62,8%
Despesas com Vendas	(47,1)	(33,5)	+40,5%	(130,9)	(87,0)	+50,4%	(166,0)
Margem de Contribuição	155,2	168,0	-7,6%	414,6	470,5	-11,9%	580,3
Margem de Contribuição (% da ROL)	49,7%	62,4%	-12,7p.p	46,6%	64,7%	-18,1p.p	48,9%

A receita líquida dos Serviços Financeiros somou R\$ 889,7 milhões no acumulado 9M22, crescimento de 22,3% comparado ao 9M21. O aumento da receita é resultado de carteiras robustas desenvolvidas ao longo de anos e do forte crescimento da geração de negócios. O lucro bruto dos Serviços Financeiros fechou em R\$ 545,6 milhões no 9M22, redução de 2,1% na comparação com 9M21. A margem bruta foi de 61,3% no mesmo período.

Os produtos de empréstimos, financiamentos e arrendamentos mercantis são constituídos dentro de um negócio bancário, que surgiu na Companhia para viabilizar e alavancar mais vendas de produtos do Varejo Automotivo. Ao longo do tempo, a linha de negócios teve seus balcões e seu portfólio expandidos para distribuir produtos em redes de concessionários parceiros e no canal de agentes comissionados, este com produtos voltados para pessoas físicas, como os empréstimos com garantia imobiliária (*home equity*) e os empréstimos consignados, voltados a funcionários de empresas privadas.

Os produtos comercializados pelo Banco Rodobens possuem custos contábeis em sua estrutura, como o custo de *funding* e o custo de crédito, diferentemente dos demais Serviços Financeiros. O aperto das políticas monetárias no Brasil com a escalada da curva de juros contribui para um aumento do custo de *funding* que, somado aos impactos pontuais de uma captação relevante no 4T21, reduziram o lucro bruto de Serviços Financeiros no 1º semestre do ano. Vale notar que no 3º trimestre já notamos uma leve recuperação nominal do lucro bruto deste segmento.



O custo de crédito dos produtos de empréstimos, financiamentos e arrendamentos mercantis ficou em linha com o mesmo período de 2021. A nossa carteira segue com índices de inadimplência (Over 90) controlados, resultado de uma boa qualidade da originação do crédito.

Por fim, a margem de contribuição fechou em R\$ 414,6 milhões no 9M22, com queda de 11,9% comparado ao 9M21. Em percentual da receita líquida, o indicador atingiu 46,6% (-18,1p.p. vs 9M21). Contribuiu para a redução da margem de contribuição a realização de viagens e eventos presenciais com os nossos parceiros em 2022, que originalmente deveriam ter sido realizados em anos anteriores, mas que estavam represados em razão da pandemia. Estas ações fazem parte da nossa estratégia de desenvolvimento do canal de Parcerias e Agentes Comissionados e são essenciais para manutenção do engajamento deste que é um dos nossos principais canais de vendas.

VI. Despesas Operacionais e Resultado de Participações

Despesas Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Despesas Operacionais	(135,5)	(141,2)	-4,0%	(412,6)	(413,4)	-0,2%	(589,0)
Despesas Administrativas	(119,1)	(126,9)	-6,1%	(364,6)	(367,7)	-0,8%	(516,7)
Provisões	(3,6)	(4,5)	-20,3%	(11,7)	(16,6)	-29,1%	(25,8)
Depreciação e amortização	(12,8)	(9,8)	+30,4%	(36,3)	(29,2)	+24,3%	(46,4)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(9,9)	(0,5)	+1724,4%	(10,5)	32,4	-132,3%	(12,1)
Resultado de Participações Societárias	2,8	4,1	-31,5%	10,3	11,4	-9,7%	13,9

Possuímos uma forte cultura de eficiência na utilização de recursos e controle de despesas. Esta cultura se reflete em decisões e práticas de controle responsáveis por neutralizar os efeitos da inflação na linha de despesas administrativas, mesmo investindo no reforço de times que irão suportar o crescimento da nossa geração de negócios. As despesas administrativas da Companhia incluem despesas com: (i) pessoal - salários e encargos, (ii) tecnologia da informação e licenças de *software*, (iii) serviços prestados por terceiros, (iv) viagens e hospedagem, (v) aluguéis e outras despesas administrativas.

Vale destaque também para um crescimento mais forte da linha de Depreciação e Amortização, resultado de diversos investimentos em tecnologia e em segurança da informação, como *analytics*, *CRM* e marketing digital, que trarão retornos importantes a longo prazo.

Outras receitas ou despesas operacionais da Companhia são provenientes, majoritariamente, de (i) receita com a compra e venda de cotas de consórcio canceladas de clientes, (ii) o resultado das vendas de bens não de uso ("BNDU"), e (iii) a recuperação de gastos sobre consorciados desistentes e excluídos. No 9M21, as outras receitas (despesas) operacionais líquidas foram impactadas principalmente pela receita da venda de uma concessionária de veículos comerciais da Companhia, localizada na cidade Curitiba/PR.

Comentário de Desempenho

RODOBENS S/A

Já o resultado de participações societárias da Companhia inclui participações, principalmente, na (i) Rio Diesel Veículos e Peças S/A, concessionária de veículos comerciais localizada no Rio de Janeiro, e na (ii) Br Consórcios Administradora Ltda, uma *joint-venture* que visa operar e consolidar consórcios regionais através de uma plataforma de consórcio nacional.

VII. Resultado Financeiro e Estrutura de Capital

Endividamento R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21
Dívida Bruta¹	302,3	186,5	+62,1%
Caixa e equivalentes de Caixa	(171,3)	(243,2)	-29,6%
Aplicações Financeiras, títulos e valores mobiliários ¹	(392,0)	(595,9)	-34,2%
Dívida (Caixa) Líquida(o)	(260,9)	(652,7)	-60,0%

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

A atual estrutura de capital da Rodobens apresenta níveis baixos de alavancagem. No 3T22 o saldo dos empréstimos e financiamentos da Companhia atingiu R\$ 302,3 milhões (sem considerar a operação do Banco), crescimento de 62,1% quando comparado ao 3T21. No 4T21 a Rodobens realizou a 1ª emissão de debêntures simples no valor total de R\$ 100 milhões de reais, com o objetivo de otimizar sua estrutura de capital e realizar uma relevante distribuição de dividendos, resultando na redução do caixa líquido.

Resultado Financeiro R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Resultado Financeiro Líquido	4,5	(5,2)	n/a	28,3	(2,0)	n/a	34,7
Receitas Financeiras	25,6	17,6	+45,3%	79,0	43,1	+83,5%	97,6
Despesas Financeiras	(22,0)	(26,1)	-15,6%	(55,4)	(44,8)	+23,6%	(67,3)
Variações monetárias líquidas	0,9	3,3	-72,7%	4,7	(0,2)	n/a	4,4

Apesar da redução de caixa, as receitas financeiras alcançaram R\$ 79 milhões no 9M22, um crescimento de 83,5% em comparação com o mesmo período de 2021, principalmente pelo maior rendimento das aplicações financeiras com o aumento da taxa básica de juros. No mesmo sentido, as despesas financeiras aumentaram 23,6% no 9M22, quando comparado ao 9M21.

A fim de facilitar o entendimento, segregamos as variações monetárias líquidas, que são principalmente relacionadas a dívidas contratadas em moeda estrangeira, que possuem instrumentos financeiros derivativos atrelados para proteção (hedge), marcados a mercado, mas sem efeito em caixa.

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

Somos uma plataforma de serviços financeiros que alavanca os resultados em um ecossistema automotivo. O nosso ecossistema único é fundamental para a manutenção do patamar de lucratividade alcançado no ano passado. O bom desempenho do Varejo Automotivo somado aos resultados da robusta carteira de crédito e das sinergias da nossa corretora de seguros, resultaram em crescimento nominal do lucro líquido, que totalizou R\$ 357,8 milhões no período, com uma margem líquida de 7,9% no 9M22.

LL, EBIT e EBITDA R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
Lucro Líquido do período	137,4	137,2	+0,1%	357,8	355,6	+0,6%	473,4

Comentário de Desempenho

RODOBENS S/A

(+) IR/CSLL Total	34,7	45,8	-24,3%	110,7	132,0	-16,1%	151,7
(=) Resultado Antes do IRPJ/CSLL	172,1	183,0	-6,0%	468,4	487,6	-3,9%	625,2
Alíquota efetiva IRPJ/CSLL	20,1%	25,0%	-4,9p.p	23,6%	27,1%	-3,4p.p	24,3%
(+) Resultado Financeiro Líquido	(4,5)	5,2	n/a	(28,3)	2,0	n/a	(34,7)
(=) EBIT	167,6	188,2	-10,9%	440,2	489,6	-10,1%	590,5
(+) Depreciação e Amortização	16,6	26,4	-37,3%	57,6	72,4	-20,5%	76,4
(=) EBITDA	184,2	214,6	-14,2%	497,8	562,0	-11,4%	666,9
Margem Líquida (% da ROL)	8,5%	8,9%	-0,4p.p	7,9%	9,5%	-1,6p.p	7,7%
Margem EBIT (% da ROL)	10,3%	12,2%	-1,9p.p	9,7%	13,1%	-3,3p.p	9,6%
Margem EBITDA (% da ROL)	11,3%	13,9%	-2,6p.p	11,0%	15,0%	-4,0p.p	10,8%

No 9M22, o EBITDA da Companhia foi de R\$ 497,8 milhões, uma queda de 11,4% na comparação com o 9M21. Contribui para essa redução o aumento dos custos de *funding* já mencionados, somado ao aumento de despesas com marketing e eventos, sendo parte deles viagens de anos anteriores de parceiros e clientes represados em razão da pandemia.

A alíquota efetiva do IRPJ/CSLL fechou o 9M22 em 23,6%, o que representa uma redução de 3,4 pontos percentuais na comparação com o 9M21, sendo que a redução é explicada pela mudança do mix de resultado das empresas controladas que possuem diferentes alíquotas de IR/CSLL.

ROIC E ROE Ajustados R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21
(a) Lucro Líquido (U12M)	473,4	461,2	+2,6%
(b) Patrimônio Líquido médio (ajustado)	2.066,7	1.932,9	+6,9%
(a/b) ROE (%)	22,9%	23,9%	-1,0p.p
(c) EBIT (U12M)	688,1	610,6	+12,7%
(d) Impostos	(167,0)	(106,3)	+57,1%
(c+d) NOPAT (ajustado)	521,1	504,3	+3,3%
(e) Dívida Bruta média	244,4	250,6	-2,4%
(b+e) Capital Investido médio	2.311,2	2.183,5	+5,8%
(c+d)/(b+e) ROIC (%)	22,5%	23,1%	-0,6p.p

O Patrimônio Líquido Ajustado: corresponde ao Patrimônio Líquido mais dividendos, lucros e juros sobre capital a pagar.

NOPLAT ajustado: Considera receita financeira como uma receita operacional

Para o cálculo do ROIC, ROE, e Capital Investido considerou-se o Patrimônio Líquido Ajustado

IX. Fluxo de Caixa Livre para a Empresa

Fluxo de Caixa Livre R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	9M22	9M21	Var. 9M22 vs. 9M21	U12M
(+) Lucro Líquido	137,4	137,2	+0,1%	357,8	355,6	+0,6%	473,4
(+) Depreciação e Amortização	9,8	17,5	-43,8%	37,7	53,2	-29,1%	54,2
(+) Provisões	(0,1)	1,0	-105,9%	0,4	0,0	+1154,1 %	1,3
(+/-) Variação do Capital de Giro	(87,1)	(52,9)	+64,6%	(178,9)	(269,2)	-33,5%	(158,4)
(+/-) Variações em outras contas do Balanço	(97,2)	(9,1)	+967,0%	(188,8)	(59,6)	+216,7%	(214,3)
Fluxo de caixa gerado pela operação	(37,1)	93,7	-139,6%	28,1	80,0	-64,8%	156,2
(-) Investimentos em Imobilizados	(4,2)	(5,1)	-18,5%	(22,6)	(16,7)	+35,2%	(30,0)
(-) Investimentos em Intangíveis	(7,4)	(6,3)	+17,2%	(22,5)	(16,0)	+40,5%	(31,2)
Fluxo de Caixa Livre	(48,7)	82,3	-159,1%	(16,9)	47,3	-135,8%	95,0
Fluxo de Caixa Livre em percentual do LL (%)	-35,4%	59,9%		-4,7%	13,3%		20,1%

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

Nos primeiro nove meses de 2022 os investimentos da Companhia totalizaram R\$ 45,1 milhões, apresentando crescimento de 37,9% na comparação com o 9M21, mantendo seu direcionamento de investir, principalmente, em transformação digital e tecnologia da informação. Um relevante investimento realizado neste ano está relacionado à implantação de uma robusta ferramenta de CRM, integrada ao Escritório Digital para parceiros que proporciona aos parceiros ferramentas de gestão comercial e capacitação sobre a venda de todo o portfólio de produtos Rodobens.

Além disso, tivemos investimentos vinculados a estruturação física de nossas revendas do Varejo Automotivo para suportar o crescimento da demanda e recomposição de nossa frota de Test Drive, reduzida durante a pandemia. Destacamos também o investimento em outras ferramentas de análise de dados (*Analytics*); e de soluções voltadas a incrementar aspectos de segurança da informação e adequações à Lei Geral de Proteção de Dados. Adicionalmente, ganharam tração importante os projetos de desenvolvimento de canais digitais de vendas, como nosso E-Commerce de Peças e as plataformas de vendas online de consórcios.

No 9M22 a Rodobens apresentou um consumo de caixa livre de R\$ 48,7 milhões, principalmente com a necessidade de investimento em capital de giro. Com o crescimento do volume de vendas de Automóveis precisamos incrementar naturalmente nossa posição, mesmo mantendo nossos índices de cobertura em patamares ainda baixos, considerando o histórico. Do outro lado, em Veículos Comerciais tivemos um aumento importante de estoque pela entrega de veículos que estavam represados na montadora por falta de componentes. Com estes fatores somados ao crescimento natural da operação, uma parte importante dos recursos gerados pelo resultado foram reinvestidos nos nossos negócios, viabilizando a manutenção do nosso crescimento.

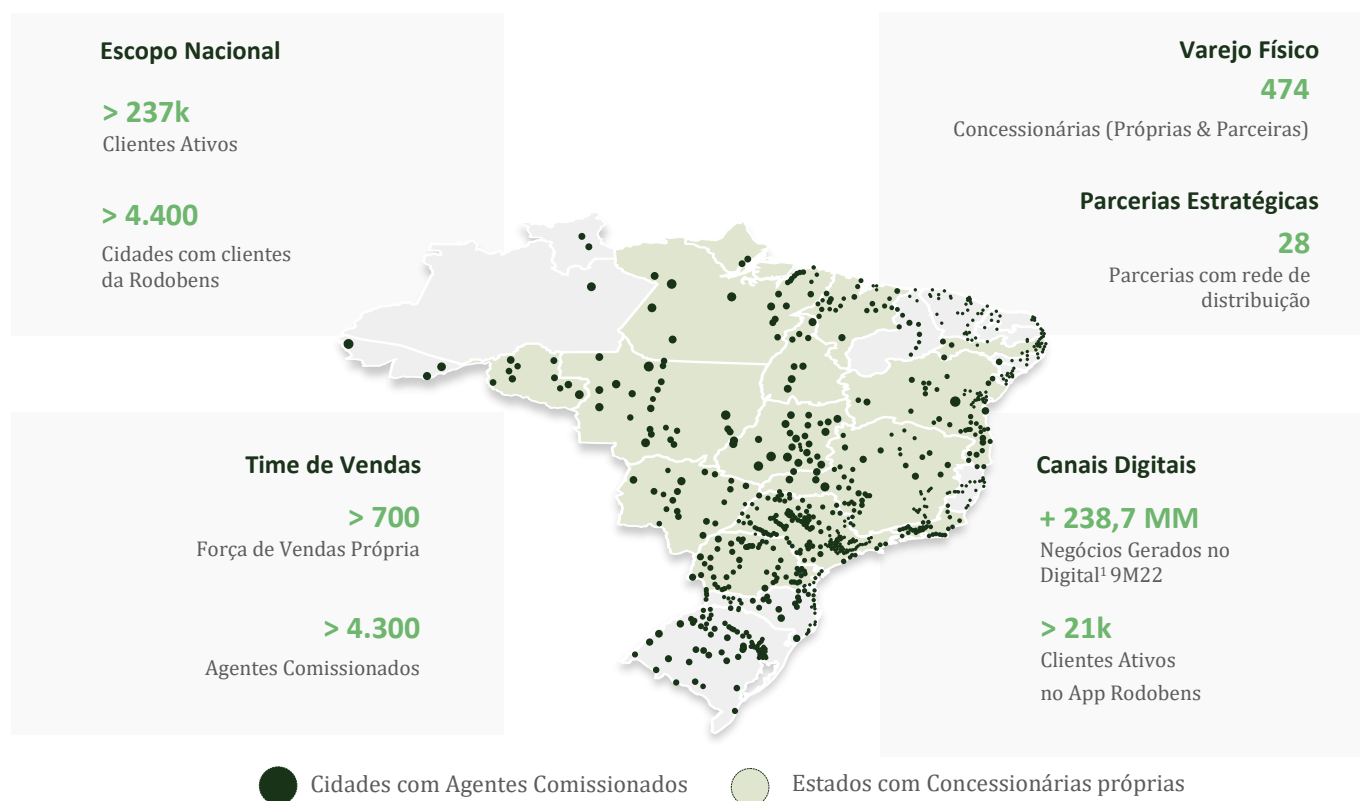
X. Anexos

a. Rodobens: Modelo de Negócios Integrado e um Sólido Ecossistema

A Rodobens é uma plataforma de serviços financeiros, que se alavanca em um ecossistema de varejo automotivo. Seu amplo portfólio de produtos e serviços é dividido entre financeiros (Consórcios, Empréstimos e Financiamentos, Seguros, Locação de Veículos, Leasing Operacional e Financeiro) e automotivos (Veículos Novos, Veículos Usados, Produtos e Serviços de Pós-Venda). A empresa opera de forma sinérgica em um ecossistema integrado de soluções que permite o cross-selling em momentos estratégicos do ciclo de vida do cliente.

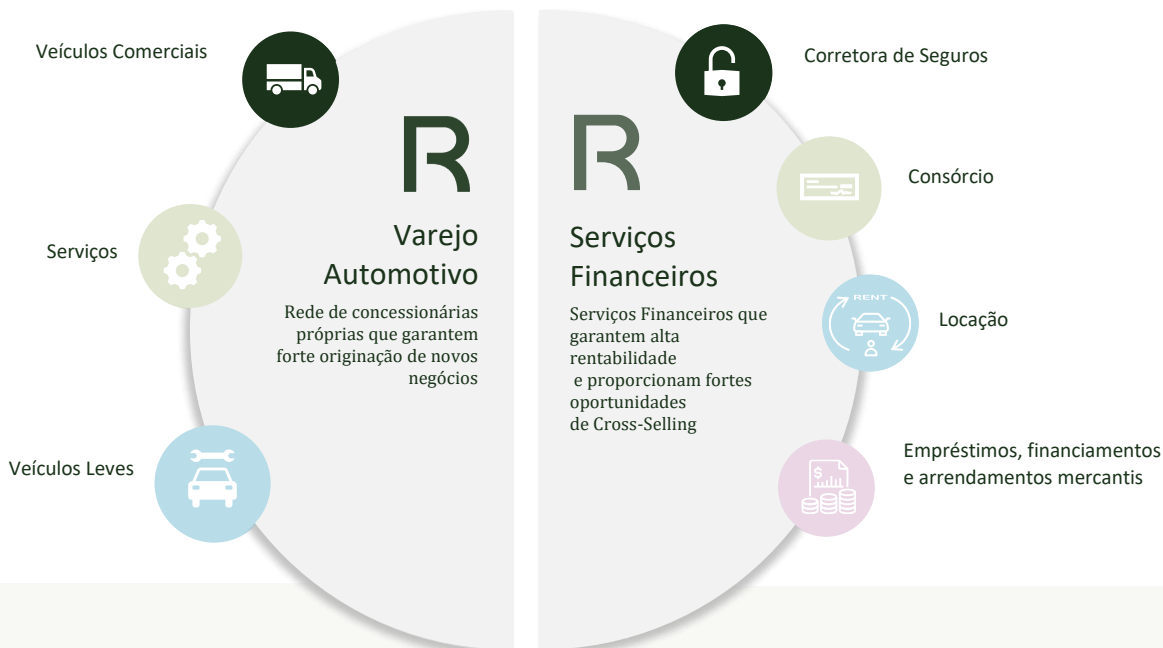
A Rodobens alavanca a sua geração de negócios no ecossistema integrado e multicanal. Utilizamos o modelo de parcerias para comercialização dos nossos serviços, apoiado em uma estrutura robusta de agentes comissionados independentes ou ligados a pontos de venda, como concessionárias parceiras. Além disso, temos as nossas lojas próprias do Varejo Automotivo como centro de sinergias para venda de todos os nossos produtos, em um conceito "One-Stop-Shop". Somando-se às parcerias e aos pontos físicos, a Rodobens possui canais digitais que atuam de forma complementar aos canais tradicionais, para oferta de seus produtos.

Rede de Alcance Nacional



Nota: E-commerce, telepeças, produtos financeiros e veículos novos e usados

Segmentos e Produtos



- Portfólio de marcas automotivas valiosas
- Alto Volume de Negócios Gerados
- Transações com recorrência de relacionamento
- Exposição a região brasileira de maior crescimento (Agro)

- Variedade de Oferta de Serviços
- Alcance Nacional
- Produtos com alta rentabilidade
- Relacionamentos de longa duração
- Alta capilaridade de distribuição



b. Balanço Patrimonial

RODOBENS S.A.		
Ativo (R\$ Milhões)	3T22	3T21
Ativo Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	171,3	243,2
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	650,0	806,2
Instrumentos financeiros - derivativos	8,0	14,4
Contas a receber de clientes	183,5	220,6
Títulos e créditos a receber	9,2	17,2
Operações de crédito	1.090,3	692,4
Estoques	601,3	458,7
Contas correntes com fabricantes	33,1	34,4
Tributos a recuperar	10,0	71,7
Imposto de renda e contribuição social	22,0	0,0
Cotas de consórcio adquiridas	117,3	38,0
Outros ativos	340,3	321,8
Total do ativo circulante	3.236,4	2.918,6
Não circulante		
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	381,8	454,7
Títulos e créditos a receber	0,0	65,7
Contas correntes com fabricantes	188,5	169,9
Instrumentos financeiros - derivativos	5,1	4,2
Partes relacionadas	0,8	0,0
Operações de crédito	1.832,6	1.298,8
Créditos com grupos de consórcios	35,5	45,1
Tributos a recuperar	51,0	33,6
Imposto de renda e contribuição social	12,4	0,0
Depósitos judiciais	74,8	71,0
Tributos diferidos	147,5	142,9
Cotas de consórcio adquiridas	69,4	93,9
Outros ativos	200,8	232,1
	3.000,3	2.612,1
Investimentos	35,7	57,7
Intangível	93,5	78,2
Imobilizado de arrendamento	216,4	231,7
Imobilizado de uso	74,9	67,6
Direito de uso de ativos	105,6	85,9
Total do ativo não circulante	3.526,4	3.133,2
Total do ativo	6.762,8	6.051,8


Comentário ao Desempenho
RODOBENS S/A

RODOBENS S.A.

Passivo (R\$ Milhões)	3T22	3T21
Passivo Circulante		
Fornecedores	163,7	271,5
Empréstimos e financiamentos	169,1	199,5
Instrumentos financeiros - derivativos	5,5	4,5
Depósitos	697,0	383,3
Recursos de aceites e emissão de títulos	593,9	635,3
Obrigações por empréstimos e repasses	119,4	91,5
Salários e contribuições sociais	122,6	103,4
Tributos a recolher	27,4	38,7
Adiantamentos de clientes	164,6	179,8
Credores diversos	153,2	200,8
Partes relacionadas	991,0	1.370,1
Passivo de arrendamento	25,4	20,2
Outros passivos	4,9	3,2
Total do passivo circulante	3.237,6	3.501,8
Não circulante		
Empréstimos e financiamentos	130,0	0,0
Instrumentos financeiros - derivativos	21,6	17,2
Depósitos	1.141,6	785,4
Recursos de aceites e emissão de títulos	544,6	427,9
Obrigações por empréstimos e repasses	250,4	214,1
Provisões para contingências	33,3	32,0
Credores diversos	246,5	241,0
Tributos diferidos	9,3	9,1
Passivo de arrendamento	90,0	73,8
Outros passivos	15,4	19,5
Total do passivo não circulante	2.482,7	1.820,0
Patrimônio líquido		
Capital social	540,5	540,5
Ajustes de avaliação patrimonial	(18,0)	(19,9)
Ações em tesouraria	(0,8)	(0,8)
Reservas de lucros	125,5	122,7
Lucros acumulados	325,1	0,0
Participação de sócios não controladores	70,2	87,4
Total do patrimônio líquido	1.042,5	730,0
Total do passivo e do patrimônio líquido	6.762,8	6.051,8

Comentário de Desempenho

RODOBENS S/A

c. Demonstração do Fluxo de Caixa

RODOBENS S.A.				
Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	U12M
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	172,1	183,0	-6,0%	625,2
Ajustes	(0,8)	19,2	-104,2%	80,4
Depreciação e amortização	9,8	17,5	-43,8%	54,2
Depreciação s/ direito de uso	6,8	8,9	-24,5%	22,2
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	2,7	1,7	+59,2%	15,3
Resultado de participações societárias	(2,8)	(4,1)	-31,5%	(13,9)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	1,3	1,1	+16,3%	5,0
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	0,0	(0,1)	-106,9%	(0,0)
Provisão (reversão) para perdas de garantias	0,4	2,6	-85,7%	5,7
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	6,5	8,4	-22,9%	50,0
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	0,4	0,7	-46,8%	1,2
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	(24,9)	(12,8)	+95,5%	(92,8)
Apropriação de encargos s/ arrendamento	2,4	(1,1)	-314,9%	12,2
Provisões (reversões) com ações judiciais	(0,1)	1,0	-105,8%	1,3
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	2,9	4,2	-31,7%	13,7
Provisões (reversões) de participação no lucro	5,8	(0,5)	-1334,8%	8,5
Valor justo de derivativos	(1,1)	(7,8)	-85,4%	9,8
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	0,0	(0,6)	-100,0%	0,2
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	(0,1)	0,0	-	(2,0)
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	(10,6)	0,0	-	(10,0)
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	0,0	0,0	-	0,0
Variações nos ativos	(332,0)	(430,2)	-22,8%	(736,1)
Contas a receber	25,5	(15,5)	-265,1%	39,0
Operações de crédito	(253,2)	(306,1)	-17,3%	(910,1)
Estoques	(4,6)	(75,2)	-93,9%	(141,8)
Contas correntes - fabricantes	(38,6)	(13,3)	+190,4%	(17,2)
Demais contas a receber e outros ativos	(52,4)	2,1	-2639,8%	0,6
Tributos a recuperar	17,1	(24,1)	-171,1%	9,9
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	(7,5)	8,4	-189,1%	323,1
Depósitos judiciais	(1,4)	(1,0)	+38,1%	(2,7)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos	(16,7)	(3,8)	+342,5%	(36,8)
Alienações de imobilizados de arrendamentos	0,0	0,7	-100,0%	(0,1)
Ativos não circulante mantidos para venda	0,0	(2,5)	-100,0%	0,0

Comentário de Desempenho

RODOBENS S/A

Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	U12M
Variações passivos	202,5	405,8	-50,1%	624,5
Adiantamento de clientes	33,5	(6,6)	-603,4%	(15,3)
Fornecedores	(36,1)	32,8	-210,2%	(107,8)
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo	(16,8)	493,0	-103,4%	734,0
Recursos de aceites e emissão de títulos	246,7	(99,5)	-348,0%	75,3
Salários e encargos sociais	10,3	12,0	-13,7%	10,7
Credores diversos	(30,5)	(15,3)	+99,1%	(55,7)
Tributos a recolher	(7,6)	1,3	-675,7%	(6,6)
Demais contas a pagar e outros passivos	3,1	(11,8)	-126,3%	(10,1)
Caixa gerado nas operações	41,8	177,7	-76,5%	593,9
Imposto de Renda e Contribuição social sobre o lucro pagos	(50,7)	(40,7)	+24,4%	(170,7)
Juros pagos	(8,7)	(0,4)	+2370,2%	(9,0)
Juros pagos s/ arrendamento	(2,4)	(2,2)	+7,8%	(8,6)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(19,9)	134,4	-114,8%	405,6
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Adições em ativos intangíveis	(7,4)	(6,3)	+17,2%	(31,2)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	(4,2)	(5,1)	-18,5%	(30,0)
Aquisições de investimentos	0,0	(0,4)	-100,0%	(11,1)
Baixa de investimentos	(0,2)	0,4	-143,5%	(0,6)
Dividendos e juros sobre o capital recebidos	7,5	0,0	-	36,5
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	2,3	2,3	+2,6%	10,1
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(1,9)	(9,1)	-79,3%	(26,3)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	(2,1)	(24,3)	-91,5%	(508,2)
Aumento do capital social	0,0	0,0	-	0,0
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	0,0	0,0	-	(18,4)
Captações de empréstimos, financiamentos	(0,3)	0,9	-129,4%	(0,8)
Pagamentos de empréstimos, financiamentos	2,3	9,3	-75,5%	164,6
Pagamentos de arrendamentos	13,6	(0,8)	-1898,8%	(66,2)
Pagamentos (recebimento) de derivativos	(6,4)	(5,3)	+19,6%	(24,1)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	5,2	(21,0)	-124,9%	(451,3)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	(16,6)	104,3	-115,9%	(71,9)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	187,9	139,0	+35,2%	243,2
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	171,3	243,2	-29,6%	171,3


Comentário ao Desempenho
RODOBENS S/A**d. Demonstração do Resultado do Exercício**

Demonstração de Resultado do Período R\$ milhões	3T22	3T21	Var. 3T22 vs. 3T21	U12M
Receita líquida de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	1.312,5	1.274,9	+3,0%	4.959,2
Receita líquida de serviços financeiros	312,3	269,1	+16,0%	1.187,9
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços	1.624,8	1.544,0	+5,2%	6.147,1
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	(1.109,8)	(1.070,7)	+3,6%	(4.189,4)
Custo de serviços financeiros	(110,0)	(67,5)	+62,8%	(441,6)
Total do custo das vendas e serviços prestados	(1.219,8)	(1.138,3)	+7,2%	(4.631,0)
Lucro bruto do varejo automotivo	202,7	204,1	-0,7%	769,9
Lucro bruto de serviços financeiros	202,3	201,5	+0,4%	746,3
Total do lucro bruto	405,0	405,7	-0,2%	1.516,1
Despesas com vendas	(94,9)	(79,9)	+18,7%	(338,4)
Despesas administrativas	(135,5)	(141,2)	-4,0%	(589,0)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(9,9)	(0,5)	+1724,4%	(12,1)
Resultado de participações societárias	2,8	4,1	-31,5%	13,9
Lucro operacional antes do resultado financeiro	167,6	188,2	-10,9%	590,5
Despesas financeiras	28,7	21,7	+32,5%	124,7
Receitas financeiras	(24,2)	(26,8)	-9,7%	(90,1)
Resultado financeiro, líquido	4,5	(5,2)	-187,0%	34,7
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	172,1	183,0	-6,0%	625,2
Imposto de renda e contribuição social correntes	(40,3)	(36,0)	+11,9%	(159,8)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	5,7	(9,8)	-157,8%	8,1
Total de imposto de renda e contribuição social	(34,7)	(45,8)	-24,3%	(151,7)
Lucro líquido do exercício	137,4	137,2	+0,1%	473,4

Glossário



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

Disclaimer

As informações financeiras, exceto quando expressamente informadas, referem-se às Informações Trimestrais (ITR) relativas a 30 de setembro de 2022, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* ou “IFRS” (“Informações Financeiras Consolidadas”). As Informações Financeiras Consolidadas da Rodobens S.A estão disponíveis no site da Companhia (<http://ri.rodobens.com.br/>) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) (www.cvm.gov.br).

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

Relacionamento com Auditores Independentes: Em conformidade com a Instrução CVM nº 381/03 informamos que os nossos auditores independentes – KPMG Auditores Independentes Ltda. (“KPMG”) – não prestaram durante os nove meses de 2022 serviços relevantes além dos relacionados à auditoria externa. A política da Companhia na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade.



Notas Explicativas

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

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

1 Informações gerais

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

Empresas Controladas	Endereço da Sede das Controladas
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda. Banco Rodobens S.A.	Avenida Andrômeda, Nº 885, Sala 2019, CEP: 06.473-000, Barueri - SP Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 56, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Br Negócios e Participações Ltda.	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 57, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Rua Gomes de Carvalho, 1306, 4º andar, Conj. 41, Ed. Business Center, CEP: 04.547-005, São Paulo - SP
BrQualy Participações Ltda. CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda. Conbr Administradora de Consórcios Ltda. HRB Comércio de Veículos Ltda.	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Sala 3, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco B, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto - SP Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 57, Parte A, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda. Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Sala 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, S. J. Rio Preto - SP Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Sala 66, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda. Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda. Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda. Rodobens Automóveis Salvador Ltda. Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP Rua Casemiro de Abreu, Nº 470B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto - SP Avenida Luis Viana Filho, Nº 6864B, Pituáçu, CEP: 41.741-590, Salvador - BA 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 Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. Rodobens Locadora de Veículos Ltda. R.N.D Marketplace Ltda. Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda. Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda. Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda. Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A. Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, Térreo, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, Bloco C, Parte D, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes - PE Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Lagoa, CEP: 76.820-005, Porto Velho - RO Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuáçu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana - BA Avenida Mario Andreazza, 867, Parte B, Jd. São Marcos, CEP 15081490, S. J. Rio Preto - SP Rua Pref. Gabriel José Antonio, Nº 250, parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos - SP
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	SP

Notas Explicativas

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

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

1.1 Serviços financeiros

a. Atividades financeiras

Atividade exercida pelo Banco Rodobens S.A. (banco múltiplo) com carteiras de créditos, financiamento, arrendamento mercantil e investimento com os produtos CDC, leasing, Finame, Finame Procaminhoneiro, Finame leasing, leasing operacional, CDCI, crédito imobiliário e consignado privado. Com o foco no financiamento de veículos, tem a sua disposição a rede de concessionárias do Grupo, sendo 26 de caminhões e ônibus da marca Mercedes Benz e 19 de automóveis das marcas Toyota, Mercedes Benz e Hyundai, além de contar com uma rede de 429 concessionárias parceiras.

b. Administração de grupos de consórcio

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

c. Corretagem de seguros

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

d. Locação e outras

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

1.2 Varejo automotivo

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

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

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

Notas Explicativas

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

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 – *Interin Financial Report emitida pelo International Accounting Standards Board* (“IASB”) e estão apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Imobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR.

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações.

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentavam divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2021 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias. Entretanto, informações foram incluídas para explicar os principais eventos e transações ocorridas, possibilitando o entendimento das mudanças na posição financeira e desempenho das operações da Companhia desde a publicação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

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

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

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 04 de novembro de 2022.

2.2 Demonstração do valor adicionado (DVA)

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

Notas Explicativas

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

2.3 Novas normas, alterações e interpretações de normas

As normas alteradas e interpretações efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2022 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento e a Companhia as avaliará oportunamente.

2.4 Demonstração de informação por segmento

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

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

	30.09.2022				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	3.760.606	914.673	-	(149.460)	4.525.819
Custo	<u>(3.175.973)</u>	<u>(349.790)</u>	<u>-</u>	<u>112.082</u>	<u>(3.413.681)</u>
Resultado bruto	<u>584.633</u>	<u>564.883</u>	<u>-</u>	<u>(37.378)</u>	<u>1.112.138</u>
Despesas com vendas	<u>(128.243)</u>	<u>(147.141)</u>	<u>-</u>	<u>16.202</u>	<u>(259.182)</u>
Margem de contribuição	<u>456.390</u>	<u>417.742</u>	<u>-</u>	<u>(21.176)</u>	<u>852.956</u>
Despesas administrativas					(412.608)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(10.457)
Resultado de participações societárias					10.272
Resultado operacional					<u>440.163</u>
Resultado financeiro líquido					28.264
Imposto de renda e contribuição social					(110.658)
Resultado líquido do período					<u>357.769</u>
Ativos totais	1.520.100	5.546.449	1.904.182	(2.207.970)	6.762.761
Passivos totais	873.686	4.309.069	931.900	(394.358)	5.720.297
Patrimônio líquido	646.415	1.237.377	972.282	(1.813.610)	1.042.464

Notas Explicativas

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

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

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

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

Notas Explicativas

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

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

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

a. Risco de mercado

(i) Risco de taxas de juros

A Companhia está exposta a risco de taxa de juros flutuantes, sendo substancialmente as variações da taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que remuneram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 103,7% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,46% a 2,30% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

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

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

(ii) Risco cambial

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

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

b. Risco de crédito

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

c. Risco de liquidez

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

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

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

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

	Controladora					
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Saldo total a pagar						
Empréstimos e financiamentos	103.818	152.033	15.189	15.251	103.608	17.985
Fornecedores	378	378	378	-	-	-
Partes relacionadas	800.890	800.890	800.890	-	-	-
Total	905.086	953.301	816.457	15.251	103.608	17.985

Notas Explicativas

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

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

4.2 Gestão de capital

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

4.3 Análise de sensibilidade para exposição a taxa de juros

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

4.3.1 Banco Rodobens

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

4.3.2 Demais negócios

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

		31.12.2021				
		Análise de Sensibilidade - US\$				
	5,5805 Saldo em 31.12.2021	US\$ fech. 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)
	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)	(53.837)	(6.828)	(8.392)	(9.956)	(5.263)	(3.699)
			38.560	47.387	20.908	12.081

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).

Notas Explicativas

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

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

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

Notas Explicativas

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

5 Instrumentos financeiros por categoria

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

Notas Explicativas

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

6 Caixa e equivalentes de caixa

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

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 105,5% (31.12.2021 – 108,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 101,7% (31.12.2021 – 100,6%) do CDI.
- (iii) As operações compromissadas são títulos emitidos pelos bancos com o compromisso de recompra dos títulos por parte dos próprios bancos emissores, e de revenda pelo cliente, com taxas definidas, prazos pré-determinados, lastreados por títulos privados ou públicos, dependendo das disponibilidades de lastro. As operações compromissadas com lastro em debêntures são remuneradas por uma taxa média de 78% do CDI em 30 de setembro de 2022 (31.12.2021 – 70,9% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 13,55% do DI em 30 de setembro de 2022 (31.12.2021 – 8,95% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

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

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2021 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.
- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,17%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 105,5% (31.12.2021 – 108,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (v) São aplicações interfinanceiras de liquidez compostas por depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito do agronegócio, sendo remuneradas a 100% do CDI.

Notas Explicativas

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

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.

Notas Explicativas

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

b. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

	Consolidado							
	30.09.2022							
	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	27.207	-	-	(4.024)	-	(16.348)	-
Valor justo dos instrumentos derivativos (i)	-	-	-	-	838	-	-	-
Valor justo dos instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)	1.034.433	-	1.022.610	13.057	(23.139)	-	10.571	(8.817)
Saldo em 30 de setembro de 2022	<u>1.064.433</u>	<u>27.207</u>	<u>1.022.610</u>	<u>13.057</u>	<u>(27.163)</u>	<u>838</u>	<u>10.571</u>	<u>(8.817)</u>
Circulante			<u>8.000</u>	<u>5.543</u>				
Não circulante			<u>5.057</u>	<u>21.620</u>				

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

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

Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 30 de setembro de 2022, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 909.350. As operações de crédito em taxas pré-fixadas e operações de arrendamento mercantil operacional eram o objeto de *hedge*. Esta prática foi adotada visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos derivativos, designados como proteção, ao valor justo da carteira de crédito objeto de *hedge*.

No período findo em 30 de setembro de 2022 houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 207 (30.09.2021 – perda líquida de R\$ 11.477).

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

Notas Explicativas

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

9 Contas a receber de clientes

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

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

Os vencimentos dessas contas a receber são como seguem:

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

10 Operações de crédito

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

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

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

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Vencidas	Total
							a partir de 15 dias	
Empréstimos e títulos descontados	47.073	43.756	42.497	16.497	35.369	34.651	2.127	221.970
Financiamentos de veículos e outros bens	86.295	162.170	240.228	391.685	1.423.611	259.099	9.399	2.572.487
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(36)	(232)	(754)	(2.173)	(5.310)	496	-	(8.009)
Financiamento imobiliário	624	10.307	11.307	3.036	9.946	22.787	18.451	76.458
Arrend. mercantil financeiro	342	665	964	1.690	5.235	676	-	9.572
Outros créditos	17.094	24.555	15.895	9.522	7.808	56.816	312	132.002
Total 30.09.2022	<u>151.392</u>	<u>241.221</u>	<u>310.137</u>	<u>420.257</u>	<u>1.476.659</u>	<u>374.525</u>	<u>30.289</u>	<u>3.004.480</u>
Total 31.12.2021	<u>67.953</u>	<u>136.171</u>	<u>190.631</u>	<u>362.308</u>	<u>1.133.341</u>	<u>373.076</u>	<u>59.849</u>	<u>2.323.329</u>

Notas Explicativas

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

10.1 Movimentação das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

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

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

11 Estoques

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

- (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

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

Notas Explicativas

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

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

13 Tributos a recuperar

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

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 30 de setembro de 2022, R\$ 49.541 estão classificados no Não circulante devido à expectativa de não realização em até 12 meses. Como plano de ação para realização, a Companhia efetuou pedido de restituição de parte deste saldo no montante de R\$ 6.439, também foi solicitado ao fisco pedido de habilitação de parte dos créditos referentes à competência 2011 a 2014 no montante de R\$ 8.541, conforme ao Art.73 do RICMS-SP, parte deste saldo já foi homologado no montante de R\$ 4.786, estando em negociação com expectativa de venda à terceiros no curto prazo. Com relação aos demais saldos, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar novos pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.
- (ii) No período findo em 30 de setembro de 2022, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 39.608 (No ano de 2021 - R\$ 44.775) (Nota 19 (a) que gerou o montante de R\$ 5.942 (No ano de 2021- R\$ 6.716) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.

14 Cotas de consórcio adquiridas

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

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

Notas Explicativas

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

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Cotas de consórcio adquiridas	183.823	141.465
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	4.044	2.153
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(1.125)	(1.021)
	186.742	142.597
Circulante	117.310	47.660
Não circulante	69.432	94.937

15 Outros ativos

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

- (i) Créditos, substancialmente, oriundos das empresas administradoras de consórcios, que se referem a: (a) taxa de administração arrecadada pelos grupos de consórcios; e (b) manutenção de veículos a recuperar;
- (ii) Refere-se à ação tributária da Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda. que transitou em julgado e se encontra em fase de execução, cujo valor é estimado e atualizado pela administração, com base na opinião de seus consultores jurídicos;
- (iii) Referem-se, substancialmente, a títulos e créditos a receber que não se caracterizam como operações de crédito, porém possuem característica de concessão de crédito;
- (iv) Referem-se, substancialmente, a taxa de administração de consórcio a receber reconhecida conforme CPC 47, aguardando recebimento do consorciado;
- (v) Referem-se, substancialmente, a custos incrementais sobre vendas de consórcios referentes a comissões pagas a estipulantes. Esses custos são amortizados ao longo do prazo do contrato de consórcio; e

Notas Explicativas

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

- (vi) Referem-se aos veículos, imóveis e outros, obtidos em dação de pagamento, apreendidos ou retomados, destinados para venda e deduzidos de suas respectivas provisões para desvalorizações.

16 Tributos diferidos**a. Composição dos créditos tributários**

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

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

Notas Explicativas

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

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

b. Ativos fiscais diferidos não reconhecidos

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

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

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

Os seguintes métodos são utilizados pelo Grupo:

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

Notas Explicativas

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

17 Créditos com grupos de consórcios

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

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

Notas Explicativas

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

18 Partes relacionadas**a. Saldos em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021**

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

Notas Explicativas

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

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

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

Notas Explicativas

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

- (iii) No período findo em 30 de setembro de 2022 e no ano de 2021 foram realizadas distribuições de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas com base na TJLP acumulada desses anos, respectivamente, conforme reuniões dos sócios realizadas (Nota 32 (b)). Adicionalmente, foi considerada a distribuição de dividendos na Rodobens S.A. a seus acionistas ocorrida em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, com pagamentos condicionados à verificação pela Companhia, de disponibilidades de caixa em montante de, no mínimo, R\$ 1.200.000, e, caso cumprida essa condição, o pagamento dos dividendos ora declarados será realizado em até 36 meses contados desta data.

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

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

Notas Explicativas

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

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

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

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

c. Outros ativos

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, o grupo efetuou transações envolvendo imóveis obtidos em dação de pagamento e retomados (Outros ativos) por meio de venda a partes relacionadas pelo valor de laudo de avaliação, totalizando uma receita de venda de R\$ 38.135, apurando um lucro de R\$ 1.752 líquido de tributos. Essas receitas estão reclassificadas na demonstração do resultado na rubrica “Receita de serviços financeiros”.

Notas Explicativas

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

d. Outras transações com partes relacionadas (consolidado)

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

Notas Explicativas

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

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

Notas Explicativas

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

19 Investimentos**a. Informações sobre investimentos**

	Controladora													
	Percentual de participação direta (%)	Percentual de participação direta (%)	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do passivo	Patrimônio líquido	Resultado do período	Investimentos		Equivalência patrimonial	
											30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	1.482.678	2.819.689	4.302.367	1.591.899	2.046.442	3.638.341	664.026	54.338	585.315	548.305	47.891	75.224
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	0,00	0,00	25.594	54.097	79.691	10.177	13.421	23.598	56.093	19.289	3	2	1	1
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	15.556	6.682	22.238	5.396	4.836	10.232	12.006	931	12.002	11.071	931	1.398
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	10.552	76.751	87.303	1.763	51.419	53.182	34.120	21.103	29.995	32.398	18.552	10.898
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	60.685	3.541	64.226	22.335		22.335	41.891	3.710	4.189	3.817	372	270
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	577.413	839.861	1.417.275	134.246	262.123	396.369	1.020.906	219.943	772.899	669.846	166.482	145.700
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	9.060	141.993	151.052	6.997	65.902	72.899	78.152	15.770	68.602	93.323	13.843	6.851
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	46.902	73.714	120.616	2.592	65.771	68.363	52.253	36.670	45.935	88.055	32.237	35.804
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	97,52	97,52	19.665	6.250	25.914	6.525	2.548	9.073	16.842	5.923	16.425	10.648	5.776	1.321
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	408.623	157.880	566.504	146.699	49.276	195.975	370.529	94.840	84.849	63.131	21.718	19.390
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	16.570	40.822	57.393	5.754	14.474	20.228	37.164	6.554	2.172	2.113	384	774
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	470.743	124.070	594.813	201.453	69.363	270.816	323.998	63.430	142.045	103.523	27.809	36.341
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	92.969	24.435	117.405	48.768	32.607	81.375	36.030	14.486	13.951	8.342	5.609	2.746
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	97,23	97,23	167.766	31.761	199.528	68.615	72.678	141.293	58.234	20.927	56.623	34.777	20.348	12.420
Total	-	-	3.404.776	4.401.546	7.806.325	2.253.219	2.2.750.860	5.004.079	2.802.244	577.914	1.835.005	1.669.351	361.952	349.139
Mais valia e ágio na aquisição de investimentos														
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.											775	775		
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.											12.193	12.193		
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.											4.204	4.204		
Total											17.172	17.172		
Total dos investimentos											1.852.177	1.686.523		
Investimentos negativos														
Rodobens Seminovos Ltda.	100	100	13	4	17	616	-	616	(599)	(29)	(598)	(571)	(29)	(109)
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	51.296	10.577	61.873	51.901	30.363	82.264	(20.391)	3.897	(11.086)	(13.204)	2.119	2.930
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50	50	38.664	5.803	44.467	41.649	13.246	54.895	(10.428)	1.525	(5.215)	(5.977)	763	1.865
Total									(31.418)	5.393	(16.899)	(19.752)	2.852	4.686
Total dos investimentos											1.835.278	1.666.771	364.804	353.826

Notas Explicativas

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

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

Notas Explicativas

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

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

Notas Explicativas

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

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

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

Empresas	Consolidado				Saldo em 31 de dezembro de 2021
	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Distribuição de dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
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>-</u>	<u>14.999</u>	<u>35.087</u>

20 Intangível

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

Notas Explicativas

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

Consolidado				
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (ii) e (iii)	Total
Em 31 de dezembro de 2021				
Saldo inicial	45.252	24	29.796	75.072
Aquisição	24.717	-	-	24.717
Alienação	(5.989)	-	-	(5.989)
Depreciação/exaustão/amortização	(11.864)	-	-	(11.864)
Saldo contábil líquido	<u>52.116</u>	<u>24</u>	<u>29.796</u>	<u>81.936</u>
Em 31 de dezembro de 2021				
Custo total	104.483	24	29.796	134.303
Depreciação acumulada	(52.367)	-	-	(52.367)
Saldos contábil líquido	<u>52.116</u>	<u>24</u>	<u>29.796</u>	<u>81.936</u>
Em 30 de setembro de 2022				
Saldo inicial	52.116	24	29.796	81.936
Aquisição	20.025	-	2.442	22.467
Alienação	(463)	-	-	(463)
Depreciação/exaustão/amortização	(10.413)	-	-	(10.413)
Saldo contábil líquido	<u>61.265</u>	<u>24</u>	<u>32.238</u>	<u>93.527</u>
Em 30 de setembro de 2022				
Custo total	124.039	24	32.238	156.301
Depreciação acumulada	(62.774)	-	-	(62.774)
Saldos contábil líquido	<u>61.265</u>	<u>24</u>	<u>32.238</u>	<u>93.527</u>
Taxas anuais de depreciação - %	20%	10%	-	-

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

Notas Explicativas

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

21 Imobilizado de arrendamento e imobilizado de uso (consolidado)

	Benfeitorias em bens de terceiros (i)	Instalações	Máquinas e equipamentos	Ferramentas e instrumentos	Móveis e utensílios	Veículos (ii)	Outros bens	Total Imobilizado de uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2021										
Saldo inicial	38.380	1.721	5.209	2.916	6.102	10.921	1.362	66.611	292.164	358.775
Aquisição	6.056	309	622	972	1.944	7.351	6.910	24.164	11.052	35.216
Alienação (ii)	(1.406)	(153)	(325)	(31)	(224)	(3.918)	(354)	(6.411)	(589)	(7.000)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	294	294
Transferência	1.522	12	186	(5)	30	(72)	(1.673)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.886)	(43.886)
Depreciação	(9.065)	(372)	(872)	(1.126)	(1.444)	(983)	(529)	(14.391)	(43.448)	(57.839)
Saldo contábil líquido	<u>35.487</u>	<u>1.517</u>	<u>4.820</u>	<u>2.726</u>	<u>6.408</u>	<u>13.299</u>	<u>5.716</u>	<u>69.973</u>	<u>215.587</u>	<u>285.560</u>
Em 31 de dezembro de 2021										
Custo total	128.426	12.852	19.324	14.833	35.318	17.823	31.594	260.170	386.737	646.907
Depreciação acumulada	(92.939)	(11.335)	(14.504)	(12.107)	(28.910)	(4.524)	(25.878)	(190.197)	(171.150)	(361.347)
Saldo contábil líquido	<u>35.487</u>	<u>1.517</u>	<u>4.820</u>	<u>2.726</u>	<u>6.408</u>	<u>13.299</u>	<u>5.716</u>	<u>69.973</u>	<u>215.587</u>	<u>285.560</u>
Em 30 de setembro de 2022										
Saldo inicial	35.487	1.517	4.820	2.726	6.408	13.299	5.716	69.973	215.587	285.560
Aquisição	1.980	-	217	334	604	15.516	3.926	22.577	34.260	56.837
Alienação	-	-	(1)	-	(26)	(5.837)	-	(5.864)	-	(5.864)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
Transferência	4.850	-	11	-	16	-	(4.877)	-	-	-
Transferências para estoque (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.890)	(17.890)
Depreciação	(7.714)	(257)	(642)	(857)	(1.061)	(903)	(374)	(11.808)	(15.496)	(27.304)
Saldo contábil líquido	<u>34.603</u>	<u>1.260</u>	<u>4.405</u>	<u>2.203</u>	<u>5.941</u>	<u>22.075</u>	<u>4.391</u>	<u>74.878</u>	<u>216.420</u>	<u>291.298</u>
Em 30 de setembro de 2022										
Custo total	135.235	12.832	2.287	15.132	34.795	27.089	29.437	273.807	379.347	653.154
Depreciação acumulada	(100.632)	(11.572)	(14.882)	(12.929)	(28.854)	(5.014)	(25.046)	(198.929)	(162.927)	(361.856)
Saldo contábil líquido	<u>34.603</u>	<u>1.260</u>	<u>4.405</u>	<u>2.203</u>	<u>5.941</u>	<u>22.075</u>	<u>4.391</u>	<u>74.878</u>	<u>216.420</u>	<u>291.298</u>
Taxas anuais de depreciação - %	-	10%	10%	10 a 20%	10%	3 a 20%	20%	-	4% a 29%	-

- (i) As benfeitorias em propriedades de terceiros referem-se a reformas nos prédios locados. As depreciações são conforme o prazo remanescente de vigência dos contratos de aluguel dos imóveis onde as benfeitorias foram realizadas.

Notas Explicativas

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

- (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.

Notas Explicativas

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

22 Contratos de arrendamentos

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

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

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

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

a. Ativos de direito de uso

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Saldo inicial do período	-	-	80.805	90.343
Atualização monetária	-	-	41.024	15.998
Adição por novos contratos	34	-	4.622	731
Redução por baixa	-	-	(993)	(1.930)
Depreciação	(4)	-	(19.881)	(19.224)
Saldo final do período	30	-	105.577	85.918

b. Passivo de arrendamento

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

Notas Explicativas

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

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

c. Resultado de arrendamento

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

d. Projeção inflação

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

Notas Explicativas

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

23 Fornecedores

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

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

24 Empréstimos

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

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

Notas Explicativas

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

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

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
2023	-	-	248	-
2024	33.333	32.756	61.057	32.756
2025	50.000	50.000	50.991	50.000
2026	16.178	16.667	17.169	16.667
2027	-	-	578	-
	99.511	99.423	130.043	99.423

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

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

25 Depósitos

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

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

Notas Explicativas

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

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

26 Obrigações por empréstimos e repasses

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Obrigações por empréstimos	9.050	9.269
Obrigações por repasses do país (i)	<u>360.710</u>	<u>320.263</u>
	369.760	329.532
Circulante	<u>119.367</u>	<u>98.163</u>
Não circulante	<u>250.393</u>	<u>231.369</u>

- (i) Os saldos são oriundos do Banco Rodobens S.A. e referem-se a repasses de recursos para operações de Finame e têm vencimentos até outubro de 2027 com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

Notas Explicativas

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

27 Recursos de aceites e emissão de títulos

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

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

Notas Explicativas

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

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

28 Adiantamentos de clientes

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

Notas Explicativas

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

29 Credores diversos

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

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

30 Outros passivos

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

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

Notas Explicativas

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

31 Provisão para contingências**a. Composição dos saldos provisionados**

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

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

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

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia tem ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 1.101 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 374), da controladora e R\$ 198.610 (Em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 178.631) do consolidado, para as quais não há provisão constituída. Adicionalmente, a Companhia, em decorrência das distribuições de juros sobre capital próprio de exercícios anteriores, possuem mandados de segurança com depósitos judiciais no valor integral do crédito tributário no montante de R\$ 41.680 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 39.380) no consolidado, envolvendo risco de perda classificado pelos seus consultores jurídicos como possível, sendo que o principal tema tem prognóstico de perda como remoto, mas aguardando consolidação do tema pelo Superior Tribunal de Justiça, para as quais não há provisão constituída.

Notas Explicativas

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

b. Movimentação de provisão de contingências

	Controladora				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Total	
Saldo em 31 de dezembro de 2020	3.020	-	48	3.068	
Provisão no período	83	-	-	83	
Reversão no período	(2.173)	-	(6)	(2.179)	
Saldo em 30 de setembro de 2021	930	-	42	972	
Saldo em 31 de dezembro de 2021	877	2	42	921	
Provisão no período	68	6	2	76	
Reversão no período	(23)	(8)	-	(31)	
Saldo em 30 de setembro de 2021	922	-	44	966	
	Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	9.661	16.487	5.208	590	31.946
Provisão no período	3.878	7.131	125	58	11.192
Reversão no período	(5.640)	(4.590)	(324)	-	(10.554)
Pagamentos no período	-	(609)	-	-	(609)
Saldo em 30 de setembro de 2021	7.899	18.419	5.009	648	31.975
Saldo em 31 de dezembro de 2021	7.691	19.518	5.066	650	32.925
Provisão no período	3.481	6.532	460	-	10.473
Reversão no período	(3.490)	(5.763)	(49)	(2)	(9.304)
Pagamentos no período	(167)	(638)	-	-	(805)
Saldo em 30 de setembro de 2022	7.515	19.649	5.477	648	33.289

32 Patrimônio líquido**a. Capital social**

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

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

Notas Explicativas

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

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

30.09.2022			
Capital social integralizado			
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Participações S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	<u>548.920.372</u>	<u>407.374.120</u>	<u>956.294.492</u>
31.12.2021			
Capital social integralizado			
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Participações S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	<u>548.920.372</u>	<u>407.374.120</u>	<u>956.294.492</u>

b. Destinação dos lucros

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

Aos acionistas da Companhia é assegurado dividendos mínimos obrigatórios anuais, não cumulativos, equivalentes a 5% do lucro líquido operacional do exercício, ajustado de acordo com o artigo 202 da Lei 6.404/76. Os valores dos juros pagos, ou creditados, a título de remuneração do capital próprio, nos termos da Lei 9.249/95, poderão ser imputados ao valor dos dividendos, integrando o montante dos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pela Companhia. A Companhia aprovou, em reunião dos sócios realizada durante o período findo em 30 de setembro de 2022, a distribuição de juros sobre capital próprio, referente ao período findo em 30 de junho de 2022, calculados com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), no montante de R\$ 11.000, observado os critérios exigidos pela norma fiscal.

Notas Explicativas

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

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:

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

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

Notas Explicativas

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

34 Imposto de renda e contribuição social

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

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

Notas Explicativas

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

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

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

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

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

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

Notas Explicativas

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

37 Despesas com vendas

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

Notas Explicativas

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

38 Despesas administrativas

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

Notas Explicativas

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

39 Benefícios a empregados**Benefícios a empregados relacionados com vendas (nota explicativa 37)**

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2022 Trimestral	30.09.2022 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	-	-	21.196	60.456	27.073	61.329
Contribuição para previdência social	-	-	-	-	7.507	20.189	7.891	19.238
Total	-	-	-	-	28.703	80.645	34.964	80.567

Benefícios a empregados relacionados com administração (nota explicativa 38)

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

Notas Explicativas

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

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

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

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

Notas Explicativas

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

41 Resultado financeiro

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

Notas Explicativas

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

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. possuem receitas de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

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

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

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

43 Receitas de seguros prestamistas contratadas

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

Notas Explicativas

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

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

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

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

44 Outras informações

- (a) A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 393 (Em 31 de dezembro de 2021 - 455 grupos de consórcio.
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

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

Notas Explicativas

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

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

45 Cobertura de seguros

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

Itens	Tipo de Cobertura	Cobertura
Responsabilidade Civil (administradores)	Garante a cobertura, extensão para Multas e Penalidades sofridas pelos administradores da Companhia (D&O)	100.000
Responsabilidade Civil Profissional	Garante a cobertura a danos morais, materiais e corporais para corretores de seguros E&O	5.250
Revendas	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios onde atuam as revendas de concessionárias, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	49.554
Escritório	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios do escritório central da companhia, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	<u>14.323</u>
		<u>169.127</u>
Frota e Veículos	Garante indenizar à Companhia quantias decorrentes de danos aos veículos cobertos, tais como roubo, colisão, danos materiais e corporais aos passageiros.	100% FIPE

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

Notas Explicativas

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

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa**a. Reconciliação da dívida líquida**

	Controladora				
	Capital de giro	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	99.678	-	99.678	(2.504)	97.174
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa					
Captações	-	34	34	-	34
Pagamento de principal	-	(4)	(4)	-	(4)
Pagamento de juros	(6.211)	-	(6.211)	-	(6.211)
Movimentação do caixa			-	(2.198)	(2.198)
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa			-		
Provisão de juros	10.262	1	10.263	-	10.263
Variações monetárias e cambial	-	-	-	-	-
Outros	89	-	89	-	89
Dívida líquida em 30 de setembro de 2022	103.818	31	103.849	(4.702)	99.147
	Controladora				
	Capital de giro	Instrumentos financeiros derivativos	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	126.713	(37.702)	89.011	(38.185)	50.826
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa:					
Pagamento de principal	(117.089)	30.462	(86.627)	-	(86.627)
Pagamento de juros	(3.024)	-	(3.024)	-	(3.024)
Movimentação do caixa	-	-	-	37.210	37.210
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa					
Provisão de juros	3.255	-	3.255	-	3.255
Variações monetárias e cambiais	(9.846)	7.240	(2.606)	-	(2.606)
Outros	(9)	-	(9)	-	(9)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2021	-	-	-	(975)	(975)

Notas Explicativas

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

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

Notas Explicativas

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

	Consolidado							
	Financiamento de imobilizado	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	25.073	344.284	(5.078)	(56.661)	97.395	405.015	(325.038)	79.977
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa								
Captações / saída	-	11.955	5.085	-	-	17.040	-	17.040
Pagamento de principal	(25.413)	(150.419)	-	34.150	(14.706)	(156.388)	-	(156.388)
Pagamento de juros	(118)	(4.231)	-	-	(6.358)	(10.707)	-	(10.707)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	81.796	81.796
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa								
Provisão de juros	597	9.131	-	-	6.358	16.086	-	16.086
Variações monetárias e cambiais	(287)	(10.966)	-	9.500	15.998	14.245	-	14.245
Adição por novos contratos	-	-	-	-	573	573	-	573
Redução por baixa	-	-	-	-	(5.251)	(5.251)	-	(5.251)
Outros	148	(231)	-	-	-	(83)	-	(83)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2021	-	199.523	7	(13.011)	94.009	280.530	(243.242)	37.288

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Introdução

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

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

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

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

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

Ribeirão Preto – SP, 07 de novembro de 2022

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

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO: PARA FINS DO ARTIGO 25 DA INSTRUÇÃO No 490/09. Declaramos, na qualidade de diretores de Rodobens S.A. sociedade por ações com sede na Cidade de São José do Rio Preto, na Avenida Murchid Homs, 1404, Vila Diniz, CEP 15085-485, inscrita o CNPJ 59.981.829/0001-65 ("Companhia"), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução CVM No 480, de 7 de dezembro de 2009, conforme alterada, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES da Companhia; e (ii) revimos, discutimos e concordamos com as DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS da Companhia referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022.

Libano Miranda Barroso
Diretor Presidente e Diretor Financeiro

Bruno Boccolini Alves Costa
Diretor de Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO: PARA FINS DO ARTIGO 25 DA INSTRUÇÃO no 480/09. Declaramos na qualidade de Diretores da Rodobens S/A, sociedade por ações com sede na Cidade de São José do Rio Preto, na Avenida Murchid Homs, 1404, Vila Diniz, CEP 15085-485, inscrita o CNPJ 59.981.829/0001-65 ("Companhia"), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da CVM No 480, de 7 de dezembro de 2009, conforme alterada, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES da Companhia; e (ii) revimos, discutimos e concordamos com as DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022.

Libano Miranda Barroso
Diretor Presidente e Diretor Financeiro

Bruno Boccolini Alves Costa
Diretor de Relações com Investidores