

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 - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	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 - 01/01/2021 à 30/09/2021	17
DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	18
Demonstração de Valor Adicionado	19

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

Notas Explicativas	26
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	84
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	86
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	87

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
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 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	1.902.916	1.739.847
1.01	Ativo Circulante	106.414	175.293
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	975	38.185
1.01.06	Tributos a Recuperar	19.599	16.170
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	19.599	16.170
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	85.840	120.938
1.01.08.03	Outros	85.840	120.938
1.01.08.03.01	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	4.321	11.377
1.01.08.03.02	Instrumentos financeiros derivativos	0	37.702
1.01.08.03.07	Outros ativos	64.829	63.822
1.01.08.03.08	Partes relacionadas	16.690	8.037
1.02	Ativo Não Circulante	1.796.502	1.564.554
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.838	922
1.02.01.07	Tributos Diferidos	1.280	0
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	1.280	0
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	558	922
1.02.01.10.10	Outros ativos	31	0
1.02.01.10.12	Depósitos judiciais	527	922
1.02.02	Investimentos	1.794.658	1.563.626
1.02.02.01	Participações Societárias	1.794.658	1.563.626
1.02.02.01.03	Participações em Controladas em Conjunto	1.794.632	1.563.600
1.02.02.01.04	Outros Investimentos	26	26
1.02.04	Intangível	6	6

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	1.902.916	1.739.847
2.01	Passivo Circulante	1.239.269	994.723
2.01.02	Fornecedores	94	1.133
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	0	126.713
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	0	126.713
2.01.05	Outras Obrigações	1.239.175	866.877
2.01.05.02	Outros	1.239.175	866.877
2.01.05.02.04	Adiantamentos de clientes	1.669	1.730
2.01.05.02.05	Credores diversos	52.970	52.970
2.01.05.02.06	Salários e contribuições sociais	4.844	2.753
2.01.05.02.07	Tributos a recolher	2.706	4.081
2.01.05.02.09	Partes relacionadas	1.176.972	805.317
2.01.05.02.11	Outros passivos	14	26
2.02	Passivo Não Circulante	21.089	25.861
2.02.02	Outras Obrigações	21.089	25.797
2.02.02.02	Outros	21.089	25.797
2.02.02.02.03	Provisões para perdas com investimentos	20.954	25.642
2.02.02.02.06	Provisões para contingências	135	155
2.02.03	Tributos Diferidos	0	64
2.03	Patrimônio Líquido	642.558	719.263
2.03.01	Capital Social Realizado	540.456	524.380
2.03.02	Reservas de Capital	-763	-763
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-763	-763
2.03.04	Reservas de Lucros	62.285	196.061
2.03.04.01	Reserva Legal	62.285	62.285
2.03.04.02	Reserva Estatutária	0	78.657
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	0	55.119
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	60.442	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-19.862	-415

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	129.627	340.023	76.914	108.909
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-4.015	-10.379	-2.611	-13.647
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	-1.649	-3.424	-4.224	-13.005
3.04.04.01	Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-1.649	-3.424	-4.224	-13.005
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	135.291	353.826	83.749	135.561
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	129.627	340.023	76.914	108.909
3.06	Resultado Financeiro	210	-5.369	416	3.656
3.06.01	Receitas Financeiras	233	78.968	5.816	50.289
3.06.02	Despesas Financeiras	-23	-84.337	-5.400	-46.633
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	129.837	334.654	77.330	112.565
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	121	1.345	-733	-1.946
3.08.01	Corrente	279	0	0	0
3.08.02	Diferido	-158	1.345	-733	-1.946
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	129.958	335.999	76.597	110.619
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	129.958	335.999	76.597	110.619
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,1363	0,3523	0,0669	0,0783
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,1363	0,3523	0,0669	0,0783

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	129.958	335.999	76.597	110.619
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-7.192	-19.447	-4.866	1.906
4.02.01	Participação no resultado abrangentes de controladas	-7.192	-19.447	-4.866	-581
4.02.02	Variação cambial de investidas localizadas no exterior	0	0	0	2.487
4.03	Resultado Abrangente do Período	122.766	316.552	71.731	112.525

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	33.341	-65.899
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-24.773	-20.412
6.01.01.01	Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	334.654	112.565
6.01.01.02	Depreciação e amortização	0	93
6.01.01.03	Depreciação sobre direito de uso	0	153
6.01.01.04	Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	0	11
6.01.01.05	Resultado de participações societárias	-353.826	-135.561
6.01.01.06	Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	-10.745	46.781
6.01.01.07	Apropriação de encargos sobre arrendamento	0	36
6.01.01.08	Provisão (reversão) com ações judiciais	-2.096	0
6.01.01.09	Valor justo de instrumentos financeiros derivativos	7.240	-44.490
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	60.859	-35.665
6.01.02.01	Tributos a recuperar	-3.429	1.982
6.01.02.02	Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	11.201	-58.360
6.01.02.03	Partes relacionadas	52.329	-18.482
6.01.02.04	Depósitos judiciais	395	1.328
6.01.02.05	Outros ativos	-1.036	48.674
6.01.02.06	Adiantamento de clientes	-61	-1.335
6.01.02.07	Fornecedores	-1.039	-825
6.01.02.08	Salários e encargos sociais	2.091	-3.413
6.01.02.09	Credores diversos	0	-4.416
6.01.02.10	Tributos a recolher	-1.654	-818
6.01.02.11	Outros passivos	2.062	0
6.01.03	Outros	-2.745	-9.822
6.01.03.01	Juros pagos	-2.745	-9.786
6.01.03.02	Juros pagos sobre arrendamento	0	-36
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	0	234
6.02.01	Aquisições de bens do ativo imobilizado	0	-6
6.02.02	Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	0	240
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-70.551	403
6.03.01	Aumento de capital social	16.076	0
6.03.02	Captações de empréstimos e financiamentos	0	444
6.03.03	Pagamentos de arrendamentos	0	-143
6.03.04	Pagamentos (recebimentos) de instrumentos financeiros derivativos	30.462	102
6.03.05	Pagamentos de empréstimos e financiamentos	-117.089	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-37.210	-65.262
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	38.185	101.494
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	975	36.232

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
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
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
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	SalDOS Finais	540.456	-763	62.285	60.442	-19.862	642.558

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	1.164.210	-763	799.516	0	-26.578	1.936.385
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	SalDOS Iniciais Ajustados	1.164.210	-763	799.516	0	-26.578	1.936.385
5.04	Transações de Capital com os Sócios	-639.830	0	-685.552	-77.362	20.216	-1.382.528
5.04.01	Aumentos de Capital	212.650	0	0	0	0	212.650
5.04.06	Dividendos	0	0	-685.552	-77.362	0	-762.914
5.04.08	Cisão parcial	-852.480	0	0	0	20.216	-832.264
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	8.489	110.619	1.906	121.014
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	110.619	0	110.619
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	8.489	0	1.906	10.395
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Controladas e Coligadas	0	0	0	0	-581	-581
5.05.02.06	Variação cambial de investidas localizadas no exterior	0	0	0	0	2.487	2.487
5.05.02.07	Ajustes de economia hiperinflacionária	0	0	10.762	0	0	10.762
5.05.02.08	Ajustes patrimoniais	0	0	-2.273	0	0	-2.273
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	SalDOS Finais	524.380	-763	122.453	33.257	-4.456	674.871

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	-4.932	-11.682
7.01.02	Outras Receitas	-4.932	-11.682
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	1.394	-7.411
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-2.452	-7.411
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	1.794	0
7.02.04	Outros	2.052	0
7.02.04.01	Provisão (reversão) de contingências	2.095	0
7.02.04.02	Condenação cível e tributária	-43	0
7.03	Valor Adicionado Bruto	-3.538	-19.093
7.04	Retenções	0	-137
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	0	-137
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-3.538	-19.230
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	444.934	218.807
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	353.826	135.561
7.06.02	Receitas Financeiras	91.108	83.246
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	441.396	199.577
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	441.396	199.577
7.08.01	Pessoal	8.646	3.769
7.08.01.01	Remuneração Direta	8.523	3.214
7.08.01.02	Benefícios	54	255
7.08.01.03	F.G.T.S.	69	300
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.951	4.861
7.08.02.01	Federais	2.944	4.618
7.08.02.03	Municipais	7	243
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	93.168	79.448
7.08.03.01	Juros	93.128	79.134
7.08.03.02	Aluguéis	23	49
7.08.03.03	Outras	17	265
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	335.999	110.619
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	24.800	0
7.08.04.02	Dividendos	250.757	77.362
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	60.442	33.257
7.08.05	Outros	632	880
7.08.05.01	Outros impostos e taxas	632	880

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	6.037.567	5.093.542
1.01	Ativo Circulante	2.918.600	2.630.036
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	243.242	325.038
1.01.03	Contas a Receber	220.622	182.388
1.01.03.01	Clientes	220.622	182.388
1.01.04	Estoques	458.659	246.724
1.01.06	Tributos a Recuperar	71.668	61.486
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	71.668	61.486
1.01.06.01.01	Tributos a recuperar	71.668	61.486
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	1.924.409	1.814.400
1.01.08.03	Outros	1.924.409	1.814.400
1.01.08.03.01	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	806.155	864.672
1.01.08.03.02	Instrumentos financeiros e derivativos	14.390	57.333
1.01.08.03.03	Títulos e créditos a receber	17.242	15.415
1.01.08.03.04	Operações de créditos	692.419	454.820
1.01.08.03.05	Contas correntes com fabricantes	34.421	63.634
1.01.08.03.06	Cotas de consórcio adquiridas	37.963	32.124
1.01.08.03.07	Outros ativos	321.819	326.402
1.02	Ativo Não Circulante	3.118.967	2.463.506
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	2.597.809	1.886.103
1.02.01.07	Tributos Diferidos	142.876	143.833
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	142.876	143.833
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	0	6.010
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	2.454.933	1.736.260
1.02.01.10.03	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	454.714	475.333
1.02.01.10.04	Instrumentos financeiros derivativos	4.233	0
1.02.01.10.05	Títulos e créditos a receber	65.742	66.652
1.02.01.10.06	Operações de crédito	1.298.754	685.377
1.02.01.10.07	Contas correntes com fabricantes	169.910	80.491
1.02.01.10.08	Tributos a recuperar	33.630	26.688
1.02.01.10.09	Cotas de consórcio adquiridas	93.936	94.350
1.02.01.10.10	Outros ativos	232.136	214.332
1.02.01.10.11	Créditos com grupos de consórcio	45.083	37.873
1.02.01.10.12	Depósitos judiciais	56.795	55.164
1.02.02	Investimentos	57.685	53.214
1.02.02.01	Participações Societárias	57.685	53.214
1.02.02.01.04	Participações em Controladas em Conjunto	57.561	53.090
1.02.02.01.05	Outros Investimentos	124	124
1.02.03	Imobilizado	385.229	449.117
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	67.637	66.610
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	85.918	90.343
1.02.03.03	Imobilizado em Andamento	231.674	292.164
1.02.03.03.01	Imobilizado de arrendamento	231.674	292.164
1.02.04	Intangível	78.244	75.072

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	6.037.567	5.093.542
2.01	Passivo Circulante	3.501.837	3.202.426
2.01.02	Fornecedores	271.481	254.741
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	199.524	300.142
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	199.524	300.142
2.01.05	Outras Obrigações	3.030.832	2.647.543
2.01.05.02	Outros	3.030.832	2.647.543
2.01.05.02.04	Depósitos	383.338	151.825
2.01.05.02.05	Obrigações por empréstimos e repasses	91.533	65.491
2.01.05.02.06	Recursos de aceites e emissão de títulos	635.304	873.757
2.01.05.02.07	Adiantamentos de clientes	179.845	172.507
2.01.05.02.08	Credores diversos	200.763	202.505
2.01.05.02.09	Salários e contribuições sociais	103.427	78.399
2.01.05.02.10	Tributos a recolher	38.672	29.951
2.01.05.02.11	Instrumentos financeiros derivativos	4.479	15.118
2.01.05.02.12	Partes relacionadas	1.370.087	1.034.974
2.01.05.02.13	Passivo de arrendamento	20.188	18.581
2.01.05.02.14	Outros passivos	3.196	4.435
2.02	Passivo Não Circulante	1.805.765	1.099.107
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	0	69.217
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	69.217
2.02.02	Outras Obrigações	1.796.616	1.017.147
2.02.02.02	Outros	1.796.616	1.017.147
2.02.02.02.03	Instrumentos financeiros derivativos	17.155	18.731
2.02.02.02.04	Passivo de arrendamento	73.821	78.814
2.02.02.02.05	Depósitos	785.405	379.447
2.02.02.02.06	Obrigações por empréstimos e repasses	214.146	135.683
2.02.02.02.07	Recursos de aceites e emissão de títulos	427.882	141.674
2.02.02.02.08	Credores diversos	241.000	225.733
2.02.02.02.09	Provisões para contingências	17.733	15.339
2.02.02.02.10	Outros passivos	19.474	21.726
2.02.03	Tributos Diferidos	9.149	12.743
2.02.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	9.149	12.743
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	729.965	792.009
2.03.01	Capital Social Realizado	540.456	524.380
2.03.02	Reservas de Capital	-763	-763
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-763	-763
2.03.04	Reservas de Lucros	62.285	196.061
2.03.04.01	Reserva Legal	62.285	62.285
2.03.04.02	Reserva Estatutária	0	78.657
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	0	55.119
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	60.442	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-19.862	-415
2.03.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	87.407	72.746

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	1.543.991	3.746.822	921.630	2.673.914
3.01.01	Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	1.274.897	3.019.538	721.950	1.941.437
3.01.02	Receita de serviços financeiros	269.094	727.284	199.680	535.599
3.01.03	Receita de vendas e prestação de serviços de outros negócios	0	0	0	196.878
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-1.138.297	-2.690.726	-674.477	-1.972.700
3.02.01	Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	-1.070.748	-2.520.982	-629.500	-1.689.134
3.02.02	Custo de serviços financeiros	-67.549	-169.744	-44.977	-125.019
3.02.03	Custo de vendas e serviços de outros negócios	0	0	0	-158.547
3.03	Resultado Bruto	405.694	1.056.096	247.153	701.214
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-217.517	-566.443	-145.615	-499.046
3.04.01	Despesas com Vendas	-79.906	-196.849	-50.958	-162.089
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-141.191	-413.348	-103.657	-341.926
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	-545	32.377	5.650	-8.673
3.04.04.01	Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-545	32.377	5.650	-8.673
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	4.125	11.377	3.350	13.642
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	188.177	489.653	101.538	202.168
3.06	Resultado Financeiro	-5.153	-1.973	3.796	-7.080
3.06.01	Receitas Financeiras	21.411	140.877	28.706	189.512
3.06.02	Despesas Financeiras	-26.564	-142.850	-24.910	-196.592
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	183.024	487.680	105.334	195.088
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-45.806	-131.968	-21.534	-74.659
3.08.01	Corrente	-36.020	-117.327	-25.385	-65.483
3.08.02	Diferido	-9.786	-14.641	3.851	-9.176
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	137.218	355.712	83.800	120.429
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	137.218	355.712	83.800	120.429
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	129.958	335.999	76.597	110.619
3.11.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	7.260	19.623	7.203	9.810

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,1363	0,3523	0,0669	0,0783
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,1363	0,3523	0,0669	0,0783

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	137.218	355.622	83.800	120.429
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-7.192	-19.608	-4.865	1.907
4.02.01	Participação no resultado abrangente de controladas	-7.192	-19.608	0	0
4.02.02	Variação cambial de investidas localizadas no exterior	0	0	-4.865	1.907
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	130.026	336.014	78.935	122.336
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	122.766	316.552	71.731	112.525
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	7.260	19.462	7.204	9.811

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	121.121	-114.269
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	471.346	263.818
6.01.01.01	Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	487.590	195.088
6.01.01.02	Depreciação e amortização	53.191	76.041
6.01.01.03	Depreciação sobre direito de uso	19.224	16.370
6.01.01.04	Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	-32.379	21.331
6.01.01.05	Resultado de participações em sociedades controladas e coligadas	-11.377	-13.642
6.01.01.06	Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	2.342	1.374
6.01.01.07	Provisão (reversão) para perdas de garantias	-25	-12
6.01.01.08	Provisão (reversão) para perdas de estoque	4.030	0
6.01.01.09	Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	29.209	21.460
6.01.01.10	Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	425	59
6.01.01.11	Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	-103.274	5.711
6.01.01.12	Apropriação de encargos sobre arrendamento	2.879	7.369
6.01.01.13	Tributos diferidos	0	1.084
6.01.01.14	Provisões (reversões) com ações judiciais	29	2.316
6.01.01.15	Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	16.097	10.621
6.01.01.16	Valor justo de instrumentos financeiros derivativos	3.822	-81.783
6.01.01.17	Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	-437	431
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-216.033	-277.733
6.01.02.01	Contas a receber	-40.576	-8.280
6.01.02.02	Operações de crédito	-880.185	-161.779
6.01.02.03	Estoques	-200.768	230.660
6.01.02.04	Contas correntes - fabricantes	-60.181	23.185
6.01.02.05	Outros ativos	-11.624	-405.269
6.01.02.06	Tributos a recuperar	-17.124	6.638
6.01.02.07	Aplicações financeiras, interfinanceiras e instrumentos financeiros derivativos	171.145	-953.422
6.01.02.08	Depósitos judiciais	-1.631	24.966
6.01.02.09	Aquisições de imobilizados de arrendamentos	-8.555	-18.805
6.01.02.10	Alienações de imobilizados de arrendamentos	727	256
6.01.02.11	Adiantamento de clientes	7.338	7.385
6.01.02.12	Fornecedores	16.740	7.544
6.01.02.13	Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos	741.976	483.986
6.01.02.14	Recursos de aceites e emissão de títulos	47.755	212.884
6.01.02.15	Salários e encargos sociais	25.027	12.557
6.01.02.16	Credores diversos	-2.572	365.222
6.01.02.17	Tributos a recolher	14.879	18.043
6.01.02.18	Outros passivos	-18.404	-123.504
6.01.03	Outros	-134.192	-100.354
6.01.03.01	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos	-123.485	-80.699
6.01.03.02	Juros pagos	-4.349	-12.286

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01.03.03	Juros pagos sobre arrendamento	-6.358	-7.369
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-28.242	-6.990
6.02.01	Adições em ativos intangíveis	-15.989	-15.926
6.02.02	Aquisições de bens do ativo imobilizado	-16.702	-5.259
6.02.03	Aquisições de investimentos	-26.937	-5.308
6.02.04	Baixa de investimentos	405	1.859
6.02.05	Dividendos e juros sobre o capital próprio recebidos	6.501	6.450
6.02.06	Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	24.480	11.194
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-174.675	34.628
6.03.01	Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	-51.404	-27.249
6.03.02	Aumento do capital social	16.076	0
6.03.03	Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	5.085	-7.115
6.03.04	Captações de empréstimos e financiamentos	11.956	263.976
6.03.05	Pagamentos de empréstimos e financiamentos	-175.832	-211.198
6.03.06	Pagamentos de arrendamentos	-14.706	-12.994
6.03.07	Pagamentos (recebimentos) de derivativos	34.150	29.208
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-81.796	-86.631
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	325.038	182.444
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	243.242	95.813

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
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
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
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	62.285	60.442	-19.862	642.558	87.406	729.964

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	1.164.210	-763	799.516	0	-26.578	1.936.385	593.634	2.530.019
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.164.210	-763	799.516	0	-26.578	1.936.385	593.634	2.530.019
5.04	Transações de Capital com os Sócios	-639.830	0	-685.552	-77.362	20.216	-1.382.528	-508.989	-1.891.517
5.04.01	Aumentos de Capital	212.650	0	0	0	0	212.650	28.406	241.056
5.04.06	Dividendos	0	0	-685.552	-77.362	0	-762.914	-7.686	-770.600
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	0	0	-886	-886
5.04.08	Cisão parcial	-852.480	0	0	0	20.216	-832.264	-396.315	-1.228.579
5.04.09	Aumento de capital de acionistas não controladores - RNI	0	0	0	0	0	0	182	182
5.04.10	Redução de participação de acionistas não controladores - RNI	0	0	0	0	0	0	-132.690	-132.690
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	8.489	110.619	1.906	121.014	9.853	130.867
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	110.619	0	110.619	9.810	120.429
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	8.489	0	1.906	10.395	43	10.438
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas	0	0	0	0	-581	-581	43	-538
5.05.02.06	Variação cambial de investidas localizadas no exterior	0	0	0	0	2.487	2.487	0	2.487
5.05.02.07	Ajustes de economia hiperinflacionária	0	0	10.762	0	0	10.762	0	10.762
5.05.02.08	Ajustes patrimoniais	0	0	-2.273	0	0	-2.273	0	-2.273
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	524.380	-763	122.453	33.257	-4.456	674.871	94.498	769.369

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	3.939.296	2.890.496
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	3.651.385	2.642.913
7.01.02	Outras Receitas	317.183	275.618
7.01.02.01	Intermediação financeira	206.135	157.339
7.01.02.02	Outras receitas	111.048	118.279
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-29.272	-28.035
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-2.889.056	-2.295.628
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-2.489.820	-1.965.270
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-302.148	-270.480
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	-1.726	-55
7.02.04	Outros	-95.362	-59.823
7.02.04.01	Despesas de intermediação financeira	-75.819	-43.834
7.02.04.02	Provisão de contingências	1.169	-2.708
7.02.04.03	Condenação cível e tributária	-4.189	-2.605
7.02.04.04	Provisão para perdas/gastos com grupo de consórcio e recuperação de bens	-16.523	-10.676
7.03	Valor Adicionado Bruto	1.050.240	594.868
7.04	Retenções	-62.061	-74.915
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-62.061	-74.915
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	988.179	519.953
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	196.859	193.628
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	11.377	15.370
7.06.02	Receitas Financeiras	185.482	178.258
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.185.038	713.581
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	1.185.038	713.581
7.08.01	Pessoal	234.964	160.502
7.08.01.01	Remuneração Direta	200.120	130.533
7.08.01.02	Benefícios	22.546	18.017
7.08.01.03	F.G.T.S.	12.298	11.952
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	393.726	218.315
7.08.02.01	Federais	246.547	172.174
7.08.02.02	Estaduais	129.826	31.387
7.08.02.03	Municipais	17.353	14.754
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	189.776	204.902
7.08.03.01	Juros	162.134	184.606
7.08.03.02	Aluguéis	7.128	6.819
7.08.03.03	Outras	20.514	13.477
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	355.622	120.429
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	26.165	886
7.08.04.02	Dividendos	254.194	85.048
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	60.442	33.257
7.08.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	14.821	1.238
7.08.05	Outros	10.950	9.433
7.08.05.01	Outros impostos e taxas	10.950	9.433

Comentário do Desempenho

The Rodobens logo is displayed in white against a blue background. It features the word "Rodobens" in a bold, sans-serif font, followed by a stylized white swoosh that curves over the letters "b" and "e".

Rodobens

Release de Resultados do 3T21

25 de outubro de 2021

Comentário do Desempenho

As informações financeiras, exceto quando expressamente informadas, referem-se às Informações Trimestrais (ITR) relativas ao 3º trimestre de 2021, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de contabilidade International Financial Reporting Standards ou “IFRS” (“Informações Financeiras Consolidadas”). As Informações Financeiras Consolidadas da Rodobens S.A estão presentes no Anexo deste Release de Resultados, disponíveis no site da Companhia (<http://ri.rodobens.com.br/>) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) (www.cvm.gov.br).

*Ademais, tendo em vista a reorganização societária ocorrida em 30 de setembro de 2020 e que alterou substancialmente sua estrutura patrimonial, a Companhia entendeu por bem divulgar suas informações financeiras combinadas (“**Informações Financeiras Combinadas**”), de forma complementar às Informações Financeiras Consolidadas. Este **Release de Resultados** tem como objetivo detalhar as **Informações Financeiras Combinadas** e os resultados operacionais da Rodobens S.A. e suas controladas.*

Para uma melhor compreensão pelos investidores, a Companhia preparou demonstrações financeiras combinadas, que compreendem todas as demonstrações financeiras individuais das empresas do Grupo Rodobens, que inclui Rodobens S.A. e suas controladas e, adicionalmente, Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda, Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda e Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. (em virtude de serem entidades sob controle comum e que, a partir de 01/09/2020, passaram a ser controladas pela Rodobens S.A.) (“Grupo Rodobens”).

Tais informações financeiras combinadas têm o objetivo de proporcionar informações mais úteis e representativas aos seus investidores, para que as operações, a gestão e a posição patrimonial da Companhia e suas controladas sejam compreendidas dentro de sua atual estrutura societária, além de propiciar comparabilidade às demonstrações financeiras, demonstrar o histórico das atuais operações da Companhia, sua posição financeira, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa, de forma combinada-consolidada, bem como comentar os fatores que influenciaram o seu desempenho nos períodos indicados, possibilitando uma análise razoável para tomada de decisão de investimento nas ações de emissão da Companhia.

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.

Comentário do Desempenho

I. Mensagem da Administração

O crescimento do PIB somado à evolução da vacinação da população contribuem para um cenário positivo para a economia brasileira até o final de 2021, a despeito da alta inflacionária (Ata da 241ª Reunião do Copom, setembro de 2021) e do cenário de instabilidade política. A Rodobens está muito bem-posicionada neste cenário positivo de retomada econômica, no fechamento 3T21 alcançamos marcas recordes em termos de vendas e geração de negócios: foram mais de R\$ 13 bilhões de negócios gerados nos últimos 12 meses.

Somos uma plataforma de serviços financeiros que alavanca seus negócios em um ecossistema do varejo automotivo. Essa associação única nos permitiu boa performance mesmo nos piores momentos da pandemia, e agora nos confere força para aproveitarmos o momento de recuperação econômica que o país atravessa. Parte importante da nossa geração de negócios é proveniente da região Agro do Brasil, onde estamos bem-posicionados com revendas próprias, parcerias e agentes comissionados. Essa região possui um crescimento econômico maior quando comparado com a média de crescimento do Brasil.

Neste cenário, um dos destaques de desempenho no período foi o segmento do Varejo Automotivo. Nele mantivemos uma excelente performance em vendas, atingindo a marca de R\$ 4,7 bilhões de negócios gerados no 9M21, um crescimento de 50,5% na comparação com o mesmo período de 2020, se traduzindo também em ótimos resultados. A margem de contribuição somou R\$ 388,7 milhões no 9M21, um crescimento de 110,9% na comparação com o 9M20. Em termos percentuais, o indicador evoluiu 3,4 pontos percentuais da receita líquida, contra o mesmo período em 2020, alcançando 12,9% da receita líquida.

O ótimo desempenho no segmento nos coloca em um novo patamar de rentabilidade, decorrente de mudanças estruturais implementadas entre 2020 e 2021, como a revisão das políticas comerciais e dos modelos de incentivos da nossa força de vendas. Em Veículos Comerciais, estamos observando também uma mudança no mix de produtos vendidos, com uma participação maior de veículos do segmento de extrapesados nas vendas. Estes modelos são utilizados por grandes transportadoras e por empresas do agronegócio, que se mantiveram fortes durante a pandemia e agora seguem em ritmo forte de crescimento.

Em Automóveis, também se observa uma mudança de mix de vendas pela saída do Etios (modelo de entrada) do portfólio de veículos da Toyota, e entrada do Corolla Cross, o que favorece o aumento das margens unitárias. Além desses fatores, há uma redução temporária do fornecimento de veículos pelas montadoras, resultante de problemas sistêmicos de fornecimento de componentes, que pode ser observado mais fortemente em setembro. Nos nove meses de 2021 vendemos 4,4% menos veículos do que no ano passado.

Vale ressaltar também as novas iniciativas que impulsionaram as vendas e rentabilidade no pós-venda do Varejo Automotivo. As nossas concessionárias passaram a praticar uma política dinâmica de preços, de acordo com oferta e demanda de serviços. O conceito é uma novidade neste segmento, porém largamente utilizado, com sucesso, em outros segmentos, como o de aviação.

O desenvolvimento dos nossos canais digitais de vendas, responsáveis pelas vendas (totalmente digital ou assistida) de veículos e de peças, pneus e acessórios, segue forte. Com importante participação do recém-lançado e-commerce de peças, estes canais geraram negócios da ordem de R\$ 157 milhões nos nove meses do ano, um crescimento de 267% na comparação com o

Comentário do Desempenho

mesmo período de 2020. O desenvolvimento destes canais tem grande importância para a Rodobens como forma de fortalecer o relacionamento com nossos clientes, em complemento aos demais canais. Considerando todos os negócios, os canais digitais atingiram a marca de R\$ 444,2 milhões no 9M21, um crescimento de 150,9% quando comparado com o mesmo período do mesmo período do ano anterior.

A capilaridade nacional do nosso canal de vendas nos permitiu gerar mais de 3,9 bilhões de créditos em cotas de consórcio no acumulado dos nove primeiros meses de 2021, um crescimento de 35,5% em relação ao 9M20. Neste período destacamos também a originação de empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil, que atingiu a marca de R\$ 1,3 bilhão nos nove primeiros meses acumulados do ano, um recorde para o período, com crescimento de 202,1% quando comparado com o mesmo período de 2020.

Essa geração robusta de novos negócios só foi possível em razão de um importante componente da cultura Rodobens, de buscar parcerias fortes e duradouras, que foi bastante exercitada nos nove meses do ano e contribuiu de forma importante não só para os nossos resultados atuais, mas também para a geração futura de negócios. A Rodobens já opera o Consórcio Mercedes-Benz de veículos comerciais no formato *white-label* e, recentemente, expandimos a parceria para gerenciar o Consórcio Mercedes-Benz de automóveis. Também vale destacar as novas parcerias em implementação, para operar o Consórcio Foton Caminhões, marca de Veículos Comerciais em expansão no Brasil, Consórcio Estrada e Consórcio JCB, um dos três maiores fabricantes mundiais de veículos de linha amarela.

As novas parcerias fechadas ao longo do ano nos colocam em contato com milhares de novos balcões que terão a oportunidade de oferecer o portfólio completo de serviços financeiros da Rodobens. Mesmo em fase de implementação, elas já contribuem para a boa performance dos resultados operacionais do segmento de Serviços Financeiros. Outra iniciativa de destaque, que também deve gerar muito valor no futuro, é o lançamento do Digimed. Trata-se de um plano de consultas médicas virtuais – telemedicina – abrangente ao beneficiário e mais dois dependentes, a custos extremamente atrativos. Com este produto oferecemos aos nossos clientes, tipicamente àqueles com necessidade de mobilidade e falta de tempo para ir ao médico, uma forma de cuidar da sua saúde e, com início do relacionamento com a Rodobens, estaremos mais próximos para viabilizar suas próximas conquistas.

Com todas essas iniciativas, o segmento de Serviços Financeiros apresentou margem de contribuição de R\$ 470,5 milhões no 9M21, um crescimento de 43,0% na comparação com o 9M20. Em termos relativos à receita líquida, essa margem de contribuição chegou a 64,7%, um aumento de 3,3 pontos percentuais na comparação com o mesmo período do ano passado.

O desempenho recorde de geração de negócios, a excelente rentabilidade alcançada em todos os negócios, somadas à forte cultura de controle e eficiência de custos e despesas, proporcionaram resultados recordes para a Rodobens S.A: o lucro líquido nos primeiros nove meses do ano já superou o lucro total do ano de 2020. Acumulamos R\$ 355,6 milhões de lucro líquido nos nove meses de 2021, um aumento de 195,3% na comparação com o mesmo período de 2020. A margem líquida atingiu 9,5% no 9M21, um aumento de 5,0 pontos percentuais na comparação com o mesmo período do ano anterior.

Os resultados positivos demonstram que o modelo de negócios e o ecossistema da Rodobens permitem uma forte geração de negócios com rentabilidade, mesmo em um cenário desafiador como o vivido durante a pandemia. Acreditamos que nosso modelo de negócio proporciona uma

Comentário do Desempenho

geração de valor aos nossos colaboradores, familiares e a comunidade em geral nas regiões em que estamos inseridos.

Visando aumentar ainda mais o impacto positivo de nossas atividades, estamos investindo em iniciativas socioambientais. São diversas iniciativas, como a campanha Vacina do Bem, que incentiva os nossos colaboradores e famílias a se vacinarem contra a Covid-19. Cada comprovante de vacinação apresentado gera uma doação de alimentos da Rodobens para instituições sociais, nas diversas localidades em que estamos inseridos. Destacamos também campanhas de doação de sangue e projetos que visam reutilizar materiais de nossas concessionárias que normalmente seriam descartados, para criar móveis, brinquedos e roupas revertidos de volta para a comunidade.

Comentário do Desempenho

II. Destaques Financeiros e Operacionais

Apresentamos as Informações Financeiras Consolidadas do 3T21 da Rodobens S.A e suas controladas. Os números consolidados levam em conta a soma das partes, bem como eliminações *intercompany* e resultados da *Holding*

DESTAQUES 3T21							
Destaques Financeiros e Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T21	3T20	Var. 3T21 vs 3T20	9M21	9M20	Var. 9M21 vs 9M20	U12M
Receita Líquida	1.544,0	921,6	+67,5%	3.746,8	2.673,9	+40,1%	4.766,0
Receita Líquida do Varejo Automotivo	1.274,9	722,0	+76,6%	3.019,5	1.941,4	+55,5%	3.835,6
Receita Líquida de Serviços Financeiros	269,1	199,7	+34,8%	727,3	535,6	+35,8%	927,4
Receita Líquida de Outros Negócios	-	-	-	-	196,9	-100,0%	3,0
Lucro Bruto	405,7	247,2	+64,1%	1.056,1	701,2	+50,6%	1.327,9
Margem Bruta (% da ROL)	26,3%	26,8%	-0,5p.p	28,2%	26,2%	+2,0p.p	27,9%
Lucro Bruto do Varejo Automotivo	204,1	92,5	+120,8%	498,6	252,3	+97,6%	620,9
Lucro Bruto de Serviços Financeiros	201,5	154,7	+30,3%	557,5	410,6	+35,8%	704,0
Lucro Bruto de Outros Negócios	-	-	-	-	38,3	-100,0%	3,0
Margem de Contribuição	325,8	196,2	+66,1%	859,2	539,1	+59,4%	1.072,1
Margem de Contribuição (% da ROL)	21,1%	21,3%	-0,2p.p	22,9%	20,2%	+2,8p.p	22,5%
Margem de Contribuição do Varejo Automotivo	157,8	69,1	+128,3%	388,7	184,3	+110,9%	480,3
Margem de Contribuição de Serviços Financeiros	168,0	127,1	+32,2%	470,5	329,1	+43,0%	588,9
Margem de Contribuição de Outros Negócios	-	-	-	-	25,7	-100,0%	3,0
EBITDA	214,6	136,5	+57,3%	562,0	294,6	+90,8%	651,3
Margem EBITDA (% da ROL)	13,9%	14,8%	-0,9p.p	15,0%	11,0%	+4,0p.p	13,7%
Lucro Líquido	137,2	83,8	+63,7%	355,6	120,4	+195,3%	461,5
Margem Líquida (% da ROL)	8,9%	9,1%	-0,2p.p	9,5%	4,5%	+5,0p.p	9,7%

- Nos últimos 12 meses alcançamos a marca de **R\$ 13,3 bilhões** de negócios gerados, considerando todas as unidades de negócio.
- Nos nove primeiros meses do ano vendemos mais de **R\$ 3,9 bilhões de créditos** em cotas de **consórcio**, um recorde para o período e crescimento de 35,5% em relação ao 9M20.
- A originação de empréstimos, financiamentos, arrendamento mercantil atingiu **R\$ 1,3 bilhão** no 9M21, **recorde** para o período (+ 202,1% em comparação ao 9M20), resultando em uma **carteira de crédito de 2,3 bilhões**, em setembro.
- O **prêmio líquido de seguros** vendidos foi de **R\$ 290,2 milhões** no 9M21, um crescimento de **15,0%** na comparação com 9M20.
- A **Receita Futura Contratada de consórcio e prestamista** atingiu a marca de **R\$ 2,2 bilhões** no 3T21, um **crescimento de 20,3%** na comparação com 3T20.
- No **Varejo Automotivo** mantivemos **excelente performance em vendas**: no acumulado do ano a Receita Líquida totalizou 3,0 bilhões, um crescimento de 55,6%.
- No total foram cerca de **18 mil veículos vendidos** no 9M21, **crescimento de 8,6%** na comparação com o mesmo período de 2020.
- Em **veículos comerciais** alcançamos **5,8 mil veículos vendidos** no 9M21, um crescimento de **51,4%** na comparação com o 9M20.
- A **Margem de Contribuição do Varejo Automotivo** totalizou **R\$ 388,7 milhões** no 9M21, um **crescimento de 110,9%** na comparação com o mesmo período de 2020.
- Em **Serviços de Financeiros** a **Margem de Contribuição** totalizou **R\$ 470,5 milhões** no 9M21, um **crescimento de 43,0%** na comparação com o 9M20.
- O **Lucro Líquido** totalizou **R\$ 355,6 milhões** no 9M21, **crescimento de 195,3%** na comparação com o 9M20, a margem líquida totalizou **9,5% (+5,0 p.p. vs 9M20)**.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às informações contábeis em 30 de setembro de 2021

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 Homs, 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 (Nota 21).

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 30 de caminhões e ônibus da marca Mercedes Benz e 19 de automóveis das marcas: Toyota, Mercedes Benz e Hyundai.

(b) Administração de grupos de consórcio

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

(c) Corretagem de seguros

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

(d) Locação e outras

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

1.2 Varejo automotivo

(a) Comercial e outras

Essas atividades compreendem, principalmente, o comércio de veículos automotores, peças e acessórios, entre outras atividades.

1.3 Outros negócios (cindidos) em agosto de 2020

(a) Incorporação e construção civil

Essas atividades incluem a incorporação e construção civil, a compra e venda de imóveis, a prestação de serviços e a administração de carteira de recebíveis de financiamento imobiliário, entre outras. Tais controladas constam no acervo cindido da Companhia para a Rodobens Corporativa S.A. ocorrida em agosto de 2020.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Comercial e outras

Outras atividades desempenhadas pelas controladas, como operações no exterior, participação em outras empresas, comunicação empresarial, comércio e locação de imóveis, dentre outras. Tais controladas constam no acervo cindido da Companhia para a Rodobens Corporativa S.A.

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 25 de outubro de 2021.

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 elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), aplicáveis às entidades de incorporação imobiliária no Brasil, registradas na Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Os aspectos relacionados à transferência de controle na venda de unidades imobiliárias seguem o entendimento da administração da Companhia, alinhado àquele manifestado pela CVM no Ofício circular /CVM/SNC/SEP n.º 02/2018 sobre a aplicação da NBC TG 47 (IFRS 15). As informações contábeis 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.

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas utilizando-se a base contábil de continuidade operacional e estão sendo apresentadas de acordo com o IAS 34 – Informações Intermediárias conforme emitida pelo International Accounting Standards Board (“IASB”) e de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária conforme emitida pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”). Estas informações trimestrais foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020 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 2020 não foram repetidas integralmente nestas informações trimestrais. 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 2020.

Essas informações trimestrais 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.

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.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.3 Demonstração de informação por segmento

As informações por segmentos operacionais são apresentadas de modo consistente com o relatório interno fornecido para os principais tomadores de decisões operacionais, representados pela Diretoria Executiva 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.

					30.09.2021
	Varejo Automotivo	Serviços financeiros	Holding	Eliminações	Total Consolidado
Receita líquida	3.074.215	728.941		(56.334)	3.746.822
Custo	(2.558.460)	(173.991)		41.725	(2.690.726)
Resultado bruto	515.755	554.950	-	(14.609)	1.056.096
Despesas com vendas	(109.809)	(101.593)		14.553	(196.849)
Margem de contribuição	405.946	453.357	-		859.247
Despesas administrativas e outras receitas, líquidas					(381.061)
Resultado de participações societárias					11.377
Resultado operacional					489.563
Resultado financeiro líquido					(1.973)
Imposto de renda e contribuição social					(131.968)
Lucro líquido do período					355.622
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)	5.307.602
Patrimônio líquido	591.477	1.248.604	642.559	(1.752.675)	729.965

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30.09.2020				
	Varejo Automotivo	Serviços financeiros	Holding (i)	Eliminações	Total Consolidado
Receita líquida	2.016.370	527.791	210.217	(80.464)	2.673.914
Custo	(1.753.098)	(119.346)	(168.897)	68.641	(1.972.700)
Resultado bruto	263.272	408.445	41.320	(11.823)	701.214
Despesas com vendas	(68.002)	(80.884)	(21.557)	8.354	(162.089)
Margem de contribuição	195.270	327.561	19.763		539.125
Despesas administrativas e outras receitas, líquidas					(350.599)
Resultado de participações societárias					13.642
Resultado operacional					202.168
Resultado financeiro líquido					(7.080)
Imposto de renda e contribuição social					(74.659)
Lucro líquido do período					120.429
Ativos totais	1.155.885	3.851.314	1.726.306	(1.947.402)	4.786.103
Passivos totais	855.300	2.628.651	250.579	282.204	4.016.734
Patrimônio líquido	300.586	1.222.662	1.475.727	(2.229.606)	769.369

- (i) Os saldos de resultado referem-se as investidas cindidas pela Companhia em 31 de agosto de 2020. Os saldos patrimoniais são referentes à holding Rodobens S.A.

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Na preparação destas informações 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 2020.

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

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

riscos financeiros em conjunto com as unidades operacionais da Companhia. O Conselho de Administração estabelece princípios, através de políticas por escrito e realização de comitês, para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, risco de crédito, e investimento de excedentes de caixa.

(a) Risco de mercado

(i) Risco de taxas de juros

A Companhia está exposta a risco de taxa de juros flutuantes, sendo substancialmente as variações da taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que remuneram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 105,2% do CDI, e também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,80% a 2,27% 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.

(b) Risco de crédito

O risco de crédito é administrado corporativamente. O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e instituições financeiras, bem como de exposições de crédito a clientes do varejo. Para bancos e instituições financeiras, alocamos os recursos da Companhia em entidades com baixo risco de crédito, priorizando, nesta ordem, segurança, liquidez e rentabilidade.

Com relação às contas a receber, a Companhia restringe a sua exposição a riscos de crédito por meio de uma realização contínua de análise de crédito.

(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 6 e 7).

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.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 30 de setembro de 2021, incluindo pagamentos de juros estimados:

Saldo Total a Pagar	Controladora	
	Saldo Contábil	Fluxo de caixa contratual
Fornecedores	94	94
Partes relacionadas	1.176.972	1.176.972
TOTAL	1.177.066	1.177.066

Saldo Total a Pagar	Consolidado				
	Saldo Contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos
Passivo de arrendamento	94.009	116.944	25.345	24.457	41.093
Empréstimos e Financiamentos	199.524	205.366	205.366		
Fornecedores	271.481	271.481	271.481		
Partes relacionadas	1.370.087	1.370.087	1.370.087		
Depósitos	1.168.743	1.434.753	404.236	372.366	523.478
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.063.186	1.187.497	649.123	432.854	28.541
Obrigações por empréstimos e repasses	305.679	319.753	95.080	86.771	104.794
TOTAL	4.472.709	4.905.881	3.020.718	916.448	697.906

4.2 Gestão de capital

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

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

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

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

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	-	89.011	186.521	307.622
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(975)	(38.185)	(243.242)	(325.038)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	(4.321)	(11.377)	(595.929)	(625.235)
Dívida líquida para fins de gestão de capital	(5.296)	39.449	(652.650)	(642.651)
Total do patrimônio líquido	642.558	719.263	729.965	792.009
Total do capital	637.262	758.712	77.315	149.358
Índice de alavancagem financeira - %	(0,83)	5,20	(844,14)	(430,28)

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

Reconciliação de Aplicações financeiras e Títulos e Valores Mobiliários	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Total de Aplicações Financeiras e Títulos Valores Mobiliários (Nota 8)	4.321	11.377	1.260.869	1.340.004
(-) Banco Rodobens	-	-	(664.940)	(714.769)
Letras do Tesouro Nacional - LTN			(381.005)	(403.350)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT			(58.692)	(90.870)
Letras Financeiras - LF			(15.018)	(14.634)
Fundos de investimento			(210.225)	(205.915)
	4.321	11.377	595.929	625.235

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

(a) Banco Rodobens:

30.09.2021							
Componentes	Saldo em 30.09.2021	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	714.328	365	700.912	(14.595)	(7.445)	7.758	15.850
Carteira Pré	1.658.066	365	1.696.402	(69.522)	(35.476)	36.996	75.612
Carteira IPCA	242.881	365	242.021	(2.950)	(1.484)	1.502	3.022
Carteira IGPM	33.508	365	35.095	(823)	(416)	426	863
Carteira TR	37.447	365	35.843	(1.316)	(670)	696	1.418
Carteira DI	52.242	365	53.020				
Passivo Oneroso	(2.231.577)	365	(2.252.324)	24.806	12.669	(13.234)	(27.071)
Swap			(16.007)	14.477	7.493	(8.054)	(16.727)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				686.317	693.467	708.670	716.762
Carteira Pré				1.626.881	1.660.927	1.733.399	1.772.015
Carteira IPCA				239.072	240.538	243.523	245.043
Carteira IGPM				34.272	34.679	35.521	35.958
Carteira TR				34.527	35.173	36.539	37.261
Carteira DI				53.020	53.020	53.020	53.020
Passivo Oneroso				(2.227.517)	(2.239.655)	(2.265.558)	(2.279.395)
Swap				(1.530)	(8.514)	(24.061)	(32.734)
31.12.2020							
Componentes	Saldo em 31.12.2020	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	793.511	365	802.536	(5.637)	(2.838)	2.878	5.795
Carteira Pré	1.285.773	365	1.397.491	(19.787)	(9.963)	10.104	20.353
Carteira IPCA	56.350	365	58.991	(461)	(232)	233	468
Carteira IGPM	35.265	365	36.125	(1.126)	(572)	590	1.200
Carteira TR	48.788	365	48.773	(688)	(347)	352	708
Carteira DI	46.002	365	46.514				
Passivo Oneroso	(1.723.566)	365	(1.736.254)	(6.262)	(3.138)	3.151	6.316
Swap		-	(32.586)	12.517	6.410	(6.735)	(13.819)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				796.898	799.698	805.413	808.331
Carteira Pré				1.377.704	1.387.528	1.407.595	1.417.844
Carteira IPCA				58.530	58.759	59.224	59.459
Carteira IGPM				34.998	35.553	36.715	37.324
Carteira TR				48.085	48.427	49.125	49.481
Carteira DI				46.514	46.514	46.514	46.514
Passivo Oneroso				(1.742.516)	(1.739.391)	(1.733.102)	(1.729.938)
Swap				(20.069)	(26.176)	(39.321)	(46.405)

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Demais negócios:

		30.09.2021					
		Análise de Sensibilidade - US\$					
	5,4394	US\$ fech.					
	Saldo em 30.09.2021	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%	
Empréstimos e Financiamentos (moeda estrangeira)	(65.827)	2.292	(13.592)	(29.475)	18.176	34.060	
Derivativos (Ponta Ativa)	65.827	(2.292)	13.592	29.475	(18.176)	(34.060)	
			-	-	-	-	
		31.12.2020					
		Análise de Sensibilidade - US\$					
	5,1967	US\$ fech.					
	Saldo em 31.12.2020	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%	
Empréstimos e Financiamentos (moeda estrangeira)	(215.607)	8.161	(43.701)	(95.562)	60.022	111.884	
Derivativos (Ponta Ativa)	215.607	8.161	43.701	95.562	(60.022)	(111.884)	
			-	-	-	-	
		31.12.2020					
	Saldo em 31.12.2020	Cenário Base	(+) 25%	(+) 50%	(-) 25%	(-) 50%	
Caixa e Equivalentes/TVM	871.532	26.146	32.682	39.219	19.609	13.073	
Empréstimos/Financiamentos (moeda nacional)	(153.751)	(8.571)	(9.753)	(10.935)	(7.389)	(6.207)	
Derivativos (Ponta Passiva)	(158.946)	(6.815)	(8.022)	(9.229)	(5.608)	(4.401)	
			14.907	19.055	6.612	2.465	

4.4 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 valorização 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.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2		37.702	18.623	57.333
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2			(21.634)	(33.849)
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	67	328	11.921	15.314
- Depósito a prazo com garantia especial - DPGE	2	21	1	4.696	5.759
- Outros Fundos	1	316	9	132.881	135.174
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	1.638	4.206	290.419	374.653
- Letras Financeiras - LF	1	1.615	6.637	224.856	168.625
- Letras Financeiras - LF Senior	1	585	15	130.995	127.156
- Letras Financeiras Sênior Nível II	1	79	181	9.601	3.679
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-		779	777
- Over 1 dia	2	851	1.811	139.878	148.914
- Tesouraria	1	-	7	22	147
		5.172	13.195	946.048	980.198

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Ativos (passivos) ao custo amortizado				
Caixa e equivalentes de caixa	124	36.367	103.348	175.991
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários			454.715	508.855
Contas a receber de clientes			220.622	182.388
Títulos e créditos a receber			82.984	82.067
Operações de crédito			1.991.173	1.140.197
Créditos com grupos de consórcio			45.083	37.873
Conta corrente fábrica			204.331	144.125
Cotas de consórcio adquiridas			131.899	126.475
Depósitos judiciais	527	922	56.795	55.164
Partes relacionadas (ativo)		8.037	-	6.010
Outros ativos	64.860	58.583	553.955	479.676
	65.511	103.909	3.844.905	2.938.821
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado				
Fornecedores	(94)	(1.133)	(271.481)	(254.741)
Empréstimos e financiamentos		(126.713)	(199.524)	(369.358)
Depósitos			(1.168.743)	(531.272)
Obrigações por empréstimos e repasses			(305.679)	(201.174)
Recursos de aceites e emissão de títulos			(1.063.186)	(1.015.431)
Passivo de arrendamento			(94.009)	(97.395)
Partes relacionadas (passivo)	(1.176.972)	(805.317)	(1.370.087)	(1.034.974)
Outros passivos		(26)	(22.670)	(26.160)
	(1.177.066)	(933.189)	(4.495.379)	(3.530.506)
	(1.111.555)	(829.280)	(650.474)	(591.685)
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Caixa e equivalentes de caixa	851	1.818	139.894	149.047
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	4.321	11.377	595.929	625.234
Instrumentos financeiros derivativos (ativo) (i)		37.702	18.623	55.947
	5.172	50.897	754.446	830.228
Instrumentos financeiros derivativos (passivo) (i)			(21.634)	(33.849)
	5.172	50.897	732.812	796.379
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Instrumentos financeiros derivativos (ativo) (i)			-	1.386
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários			210.225	205.916
	-	-	210.225	207.302

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Caixa e bancos	118	73	14.267	12.784
Aplicações financeiras equivalentes a caixa				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	6	36.294	4.176	75.330
- Compromissadas - Lastro em Debêntures			36.505	9.878
- Letras do Tesouro Nacional - LTN			48.400	77.999
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	851	1.811	139.878	148.914
- Tesouraria		7	16	133
	<u>975</u>	<u>38.185</u>	<u>243.242</u>	<u>325.038</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 108,2% (2020 – 89,1%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”);
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 100,7% (2020 – 100,3%) do CDI.

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)			381.005	403.350
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)			58.692	90.870
Letras Financeiras - LF (i)			15.018	14.634
Fundos de investimento (iv)				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	67	328	11.921	15.314
- Depósito a prazo com garantia especial - DPGE	21	1	4.696	5.759
- Outros Fundos	316	9	132.881	135.174
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	1.638	4.206	290.419	374.653
- Letras Financeiras - LF	1.615	6.637	224.856	168.625
- Letras Financeiras - LF Senior	585	15	130.995	127.156
- Letras Financeiras Sênior Nível II	79	181	9.601	3.679
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social			779	777
- Tesouraria			6	14
	<u>4.321</u>	<u>11.377</u>	<u>1.260.869</u>	<u>1.340.004</u>
Circulante	<u>(4.321)</u>	<u>(11.377)</u>	<u>(806.155)</u>	<u>(864.672)</u>
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>454.714</u>	<u>475.333</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (2020 – 96%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (ii) Esse valor é representado por títulos públicas 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 108,2% (2020 – 89,1%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”);

8 Instrumentos financeiros derivativos

(a) Instrumentos financeiros derivativos – Controladora

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.

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

		Controladora	
		30.09.2021	
Instrumentos financeiros		Receita financeira	Despesa financeira
Ativo	Passivo		
Hedge de valor justo			
Contratos de instrumentos financeiros derivativos		12.080	(49.782)
Valor justo dos instrumentos derivativos		9.537	(12.803)
Saldo em 30 de setembro de 2021		21.617	(62.585)
Circulante			
Não circulante			

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora			
	31.12.2020			
	Instrumentos financeiros derivativos		Resultado	
	Ativo	Passivo	Receita financeira	Despesa financeira
Derivativos				
Contratos de instrumentos financeiros derivativos	37.702		64.250	(31.325)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	37.702		64.250	(31.325)
Circulante	(37.702)			
Não circulante				
Valor justo do objeto de <i>hedge</i> de valor justo		(3.266)	12.911	(11.628)

(b) Instrumentos financeiros derivativos – Consolidado – Rodobens S.A., Veículos comerciais e Locadora de veículos

Nas empresas Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A., Rodobens S.A. e Rodobens Locadora de Veículos Ltda. foram contratadas 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, e em 30 de setembro de 2021, as operações em aberto montam EUR\$ 10.400.000, de valor nominal.

No período findo em 30 de setembro de 2021, houve liquidações de contratos nas empresas Rodobens S.A. e Rodobens Locadora de Veículos Ltda., apurando ganho líquido de R\$ 35.000 (2020 – R\$ 9.207).

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

	Consolidado				
	30.09.2021				
	Saldos a receber	Saldos a pagar	Patrimônio Líquido	Resultado	
	Ativo	Passivo	Ajustes de avaliação patrimonial	Receita Financeira	Despesa Financeira
Hedge de fluxo de caixa					
Contratos de instrumentos financeiros derivativos				575	(1.759)
Valor justo dos instrumentos derivativos					
Imposto diferido sobre Hedge de fluxo de caixa					
Saldo em 30 de setembro de 2021				575	(1.759)
Hedge de valor justo					
Contratos de instrumentos financeiros derivativos	13.011			39.491	(81.754)
Valor justo dos instrumentos derivativos				10.466	(13.231)
Saldo em 30 de setembro de 2021	13.011			49.957	(94.985)
Circulante	(13.011)				
Não circulante					

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Consolidado			
	31.12.2020			
	Saldos a receber	Saldos a pagar	Patrimônio líquido	Resultado
	Ativo	Passivo	Ajustes de avaliação patrimonial	Receita financeira Despesa financeira
Hedge de fluxo de caixa				
Contratos de instrumentos financeiros derivativos	1.386			12.687
Valor justo dos instrumentos derivativos				
Imposto diferido sobre Hedge de fluxo de caixa				
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.386			12.687
Hedge de valor justo				
Contratos de instrumentos financeiros derivativos	55.947	(672)		104.292 (76.760)
Valor justo dos instrumentos derivativos				16.439 (16.211)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	55.947	(672)		120.731 (92.971)
Circulante	(57.333)	672		
Não circulante				

(c) Instrumentos financeiros derivativos – Consolidado - Banco Rodobens S.A.

O Banco 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 avaliadas 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 2021, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 475.954. 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 2021 houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 11.477 (2020 - perda líquida de R\$ 5.375).

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

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30.09.2021					
	Valor Referencial	Banco Rodobens	Contraparte	Diferencial a receber	Diferencial a pagar	Resultado
CDI x Pré						
Banco Itaú	2.752	2.756	(2.747)	20	(11)	116
Banco Bradesco	4.185	4.185	(4.220)		(35)	47
Banco Santander	63.855	63.855	(62.616)	1.330	(91)	3.297
Banco Votorantim	190.379	254.036	(250.192)	4.036	(192)	7.032
Banco ABC Brasil	6.838	6.838	(6.801)	68	(31)	418
CDI x IGP-M						
Banco Bradesco	19.462	19.462	(31.222)		(11.760)	(4.447)
CDI x IPCA						
Banco Bradesco	27.394	27.216	(33.926)	158	(6.868)	849
CDI x CDI+Pré						
Banco Bradesco	250.000	260.422	(263.068)		(2.646)	(1.631)
Total	564.865	638.770	(654.792)	5.612	(21.634)	5.681
Circulante				(1.379)	4.479	
Não Circulante				4.233	(17.155)	

	Consolidado 31.12.2020					
	Valor Referencial	Banco Rodobens	Contraparte	Diferencial a receber	Diferencial a pagar	Resultado
CDI x Pré						
Banco Itaú	6.877	6.882	(7.189)		(307)	(46)
Banco Bradesco	210.903	204.858	(206.115)		(1.257)	(19)
Banco Santander	91.139	91.299	(96.367)		(5.068)	(674)
Banco Votorantim	191.233	191.840	(200.167)		(8.327)	(1.676)
Banco ABC Brasil	13.279	13.302	(14.051)		(749)	(81)
CDI x Pré+TR						
Banco Itaú						
Banco Bradesco						(1.017)
Santander						
CDI x IGP-M						
Banco Santander						(146)
Banco Bradesco	20.774	20.774	(29.707)		(8.933)	(3.947)
CDI x IPCA						
Banco Bradesco	28.494	28.354	(36.890)		(8.536)	(2.335)
Total	562.699	557.309	(590.486)		(33.177)	(9.941)
Circulante					14.446	
Não circulante					(18.731)	

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

9 Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Duplicatas a receber (a)	232.895	193.165
Cheques em cobrança	-	581
Provisão para <i>impairment</i> (b)	(12.273)	(11.358)
	<u>220.622</u>	<u>182.388</u>

- (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	
	30.09.2021	31.12.2020
A vencer	204.865	163.851
Vencidas até 30 dias	10.322	12.998
Vencidas de 31 a 60 dias	3.643	3.558
Vencidas de 61 a 90 dias	1.356	1.469
Vencidas de 91 a 180 dias	2.673	1.847
Vencidas há mais de 180 dias	10.036	9.442
	<u>232.895</u>	<u>193.165</u>

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

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

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

A provisão para *impairment* de duplicatas a receber apresentou as seguintes movimentações:

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Saldo em 1º de janeiro	11.358	33.643
Provisão para <i>impairment</i> de duplicatas a receber, líquida	2.342	7.434
Saldos baixados por cisão Rodobens S.A.		(26.090)
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o período/exercício como incobráveis	(1.427)	(3.629)
Saldo final no período / exercício	<u>12.273</u>	<u>11.358</u>

10 Títulos e créditos a receber

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Créditos a receber com venda BNDU (i)	70.147	77.562
Outros	<u>12.837</u>	<u>4.505</u>
	82.984	82.067
Circulante	<u>(17.242)</u>	<u>(15.415)</u>
Não circulante	<u>65.742</u>	<u>66.652</u>

- (i) Títulos e créditos a receber representam devedores por compra de valores e bens resultantes da venda a prazo de bens não de uso próprio.

11 Operações de crédito

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Financiamentos	1.969.288	1.112.682
Empréstimos e títulos descontados	113.413	108.040
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(91.528)</u>	<u>(80.525)</u>
	1.991.173	1.140.197
Circulante	<u>(692.419)</u>	<u>(454.820)</u>
Não circulante	<u>1.298.754</u>	<u>685.377</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.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Vencidas a partir de 15 dias	Total
Empréstimos e títulos descontados	36.241	10.004	2.730	9.508	41.301	12.857	772	113.413
Financiamentos de veículos e outros bens	56.614	108.861	174.973	271.894	952.654	281.438	3.110	1.849.544
Financiamento imobiliário	6.487	37.614	2.257	4.331	14.147	24.175	3.385	92.396
Arrend. mercantil financeiro	53	113	180	325	1.134	664		2.469
Outros créditos	1.919	3.274	2.906	1.546	15.062	6	166	24.879
Total 30.09.2021	101.314	159.866	183.046	287.604	1.024.298	319.140	7.433	2.082.701
Total 31.12.2020	42.356	123.191	151.957	174.066	485.273	217.559	26.320	1.220.722

11.1 Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa apresentou as seguintes movimentações:

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Saldo no início do período	80.525	40.534
Constituição líquida das reversões no período/exercício	65.252	52.761
Créditos baixados para prejuízo	(54.249)	(12.770)
Saldo no final do período	<u>91.528</u>	<u>80.525</u>

12 Estoques

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Veículos nacionais novos	310.333	146.935
Veículos nacionais usados	41.340	7.784
Veículos importados novos	5.176	8.212
Peças, acessórios e pneus	82.453	69.467
Combustíveis e lubrificantes	6.294	4.113
Veículos de arrendamento retornados	6.801	5.605
Outros	6.262	4.608
	<u>458.659</u>	<u>246.724</u>

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Mercedes Benz - veículos comerciais	197.671	135.957
Mercedes Benz - automóveis	4.815	4.933
Hyundai - automóveis	1.796	1.583
Toyota do Brasil	48	1.652
	<u>204.331</u>	<u>144.125</u>
Circulante	<u>(34.421)</u>	<u>(63.634)</u>
Não circulante	<u>169.910</u>	<u>80.491</u>

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 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.

14 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	49.927	41.027
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	8.974	3.845	11.442	15.865
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	9.723	10.394	40.093	24.436
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	875	-	2.374	3.087
Programa de integração social - PIS	-	-	322	743
Outros	27	1.931	1.140	3.016
	<u>19.599</u>	<u>16.170</u>	<u>105.298</u>	<u>88.174</u>
Circulante	<u>(19.599)</u>	<u>(16.170)</u>	<u>(71.668)</u>	<u>(61.486)</u>
Não circulante			<u>33.630</u>	<u>26.688</u>

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. A Companhia enviou ao fisco pedido de habilitação de parte dos créditos referentes à competência 2011 a 2014, conforme ao Art.73 do RICMS-SP. Até 2020, o fisco homologou os pedidos de habilitação de crédito do ICMS solicitado pela Companhia no total de R\$ 4.786. Em relação ao saldo residual, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar novos pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.
- (ii) No período findo em 30 de setembro de 2021, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 38.351 (No ano de 2020 - R\$ 35.007) (Nota 20 (a) e 21 (b)), que gerou o montante de R\$ 5.752 (No ano de 2020 - R\$ 5.251) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Cotas de consórcio adquiridas

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Cotas de consórcio adquiridas (i)	131.899	126.474
	131.899	126.474
Circulante	(37.963)	(32.124)
Não circulante	93.936	94.350

- (i) Refere-se ao valor das 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.

16 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Créditos com terceiros (i)	314	482	68.970	108.524
Despesas antecipadas	8.716	4.935	16.699	23.589
Adiantamentos a fornecedores			10.549	4.089
Adiantamentos a terceiros			5.519	7.144
Bens a arrendar - Leasing operacional			731	778
Ações judiciais (ii)			25.658	25.523
Taxa de administração de consórcios a receber (v)			2.595	4.675
Custos incrementais sobre venda de consórcios (vi)			244.356	225.652
Obrigação assumida de Terceiros (iii)	52.970	52.970	52.970	52.970
Outros créditos - Banco Rodobens (iv)			26.543	14.592
Imóveis e veículos retomados	2.499	7.359	74.293	72.257
Provisões para desvalorizações de imóveis e veículos	(326)	(2.120)	(7.149)	(11.440)
Outros bens			3.231	242
Contas a receber diversas	687	196	28.990	12.139
	64.860	63.822	553.955	540.734
Circulante	(64.829)	(63.822)	(321.819)	(326.402)
Não circulante	31	0	232.136	214.332

- (i) Créditos, substancialmente, oriundos das empresas administradoras de consórcios, que referem-se 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 a Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) assumidos da RNI Negócios Imobiliários S.A. em 2019.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (iv) Referem-se, substancialmente, a títulos e créditos a receber que não se caracterizam como operações de crédito, porém possuem característica de concessão de crédito.
- (v) Referem-se, substancialmente, a taxa de administração de consórcio a receber reconhecida conforme CPC 47, aguardando recebimento do consorciado.
- (vi) 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. Para os custos incrementais foi reconhecido um *impairment*, que representa em 30 de setembro de 2021 um saldo de R\$ 11.252 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 7.800).

17 Tributos diferidos

(a) Composição dos créditos tributários

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Créditos tributários diferidos				
No realizável a longo prazo				
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:				
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada			31.564	58.985
Diferenças temporárias:				
Perdas de créditos			18.955	10.985
Provisão para crédito de liquidação duvidosa			37.761	37.262
Provisão para perda com grupos de consórcios			15.003	13.334
Provisões de contingências	331	1.043	15.080	11.464
Provisão sobre participação nos lucros	845	930	8.199	6.266
Instrumentos financeiros derivativos			21.748	7.238
Variação cambial		11.235		11.235
Diferimento taxa de administração de Consórcios e custos incrementais			39.467	40.510
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	111	721	4.941	6.441
Outros	10		16.276	19.840
	1.297	13.929	208.994	223.560
Saldos compensáveis de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias	(17)	(13.929)	(66.118)	(79.727)
	<u>1.280</u>	<u>-</u>	<u>142.876</u>	<u>143.833</u>
Débitos tributários diferidos				
No passivo não circulante				
Imposto de renda e contribuição social diferidos:				
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638			62.890	64.764
Instrumentos financeiros derivativos		12.819	4.303	18.731
Outros	17	1.174	8.074	8.975
	17	13.993	75.267	92.470
Saldos compensáveis de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias	(17)	(13.929)	(66.118)	(79.727)
	<u></u>	<u>64</u>	<u>9.149</u>	<u>12.743</u>

Na controladora, os ativos diferidos de imposto de renda decorrentes de prejuízos fiscais 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. A Companhia possui créditos tributários diferidos sobre prejuízos fiscais, no montante de R\$ 14.272 (Em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 11.671), não contabilizados por não atenderem aos requisitos das práticas contábeis para seu registro.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 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) 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 15% até fevereiro de 2020, a partir de março de 2020, a alíquota passou a vigorar a 20%, conforme a Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019. Em decorrência disso, os créditos e débitos sobre diferenças temporárias foram constituídos de acordo com as alíquotas vigentes a partir de 2020, considerando as suas perspectivas de recuperação. Em junho de 2021 foi aprovada a Medida Provisória nº 1.034, convertida na lei nº 14.183/21, que majora a alíquota de contribuição social sobre o lucro líquido de 20% para 25% até 31 de dezembro de 2021.
- (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.

18 Créditos com grupos de consórcios

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Créditos com os grupos devedores - encerrados (i)	45.083	37.873
	<u>45.083</u>	<u>37.873</u>

- (i) Os créditos com os grupos devedores referem-se, substancialmente, a empréstimos concedidos a grupos de consórcio para cobrir as insuficiências de recursos para aquisição de bens. Para esses créditos foi reconhecido *impairment*, que representa em 30 de setembro de 2021 um montante de R\$ 37.775 (Em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 31.993).

Rodobens S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às informações contábeis em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Partes relacionadas

(a) Saldos em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

				Controladora	
				30.09.2021	
		Ativo	Passivo		
	Aplicações financeiras	(i) Juros sobre capital próprio	Contas a pagar	Dividendos a pagar	(ii) Juros sobre capital próprio
Acionistas e administradores				1.049.727	21.379
Banco Rodobens S.A.	6	8.991			
HRB Comércio de Veículos Ltda.		384			
Rodobens Adm. e Corretora De Seguros Ltda		880			
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.		6.435	74		
Rodobens Corporativa S.A.				101.509	4.263
Rodobens Locadora de Veículos Ltda			20		
	6	16.690	94	1.151.236	25.642

	Controladora						
	31.12.2020						
	Ativo				Passivo		
	Aplicações financeiras	Contas a receber	Dividendos a receber	Juros sobre capital próprio	Contas a pagar	Dividendos a pagar	Juros sobre capital próprio
Acionistas e administradores							
Banco Rodobens S.A.	26.276			7.493	26.937	766.704	8.291
HRB Comércio de Veículos Ltda.				382			
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.			156		48		
Rodobens Corporativa S.A.		6			303		3.014
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.					20		
	26.276	6	156	7.875	27.308	766.704	11.305

(i) No período findo em 30 de setembro 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\$ 26.000, R\$ 20.000 e R\$ 1.180, respectivamente. No ano de 2020, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., HRB Comercio de Veículos Ltda. e Banco Rodobens S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 34.000, R\$ 450 e R\$ 10.000, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação em 2021 foram de R\$ 19.685, R\$ 17.630 e R\$ 1.036, respectivamente, e em 2020 R\$ 25.742, R\$ 450 e R\$ 8.815, respectivamente.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) No período findo em 30 de setembro de 2021, foram aprovadas pelo Conselho de Administração as distribuições de juros sobre capital próprio pela Companhia no montante de R\$ 5.800 no mês de março, R\$ 3.000 no mês de junho e R\$ 16.000 no mês de setembro (Em dezembro de 2020 – R\$ 13.300), sendo o montante de R\$ 870, R\$ 450 e R\$ 2.400 (Em dezembro de 2020 – R\$ 1.995), respectivamente, referente ao imposto de renda retido na fonte.

Adicionalmente, no exercício de 2019 a Companhia assumiu os riscos dos Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) emitidos pela RNI Negócios Imobiliários S.A. (Notas 16 e 31).

Consolidado												
30.09.2021					31.12.2020							
Ativo		Passivo		Resultado	Ativo		Passivo				Resultado	
Mútuo financeiro (i)	Depósitos (iv)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a pagar (ii)	Mútuo financeiro (i)	Receita financeira	Mútuo financeiro (i)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a receber	Depósitos (iv)	Dividendos, lucros e juros sobre o capital a pagar (ii)	Contas a pagar por aquisição de Investimentos (iii)	Mútuo financeiro (i)	Receita financeira	Despesa financeira
Rodobens Adm. e Corretora de Seguros Ltda.												(56)
Rodobens Adm. Corretagem de Previdência Privada Ltda.												(1.312)
Prestacon Adm. e Corretora Seguros de Vida Ltda.												(277)
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.												(181)
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.												(276)
Acionistas (pessoas físicas)	28.277	1.264.308					38.768	992.337	26.937			
Rodobens Corporativa S.A.	57.825	105.772					63.701	15.012				
Rodobens Negócios e Soluções Ltda.	152			49	4.268		148				34	
RNI Negócios Imobiliários S.A.	5.836						3.743					
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	16.374						21.489					
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	6.136						5.561					
Verdade Locacao de Imóveis Ltda	6.911						1.414					
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda	5.394						5.662					
Outras	5.201		7		1.496	246	7.102			688	85	
-	132.105	1.370.080	7	49	5.764	246	147.588	1.007.349	26.937	688	119	(2.102)

- (i) Correspondem a saldos de mútuos mantidos com empresas ligadas, cujas demonstrações financeiras não foram consolidadas ou, ainda, consolidadas na proporção da participação no capital social; estão sujeitos a juros com base na variação do CDI - Certificado de Depósito Interbancário, com vencimentos renováveis ou de longo prazo.
- (ii) No período findo em 30 de setembro de 2021 e no ano de 2020 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 34 (b)). Adicionalmente, foi considerada a distribuição de dividendos na Rodobens S.A. a seus acionistas ocorrida em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, com pagamentos condicionados à verificação pela Companhia, de disponibilidades de caixa em montante de, no mínimo, R\$ 1.200.000, e, caso cumprida essa condição, o pagamento dos dividendos ora declarados será realizado em até 36 meses contados desta data. Em complemento, no consolidado, houve também distribuição de dividendos nas empresas Rodobens administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda. ocorridas em 10 e 11 de agosto de 2020 no montante de R\$ 233.558, sendo todas distribuições relacionadas as reorganizações societárias.
- (iii) Em novembro de 2020, a Companhia adquiriu de Beny Maria Verdi Haddad, 26.937.302 ações da Rodobens Veículos Comerciais Cuiabá S.A., pelo montante de R\$ 26.937, pago em janeiro de 2021.
- (iv) Referem-se a captações do Banco Rodobens S.A. via depósitos negociados a taxas usuais de mercado (Nota 27).

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os membros da diretoria executiva e do conselho de administração. A remuneração paga ou a pagar pelos serviços desses profissionais refere-se exclusivamente aos honorários da diretoria e dos conselheiros e aos correspondentes encargos trabalhistas que, no período findo em 30 de setembro de 2021, montaram a R\$ 2.866 (2020 - R\$ 4.305) na controladora e R\$ 20.072 (2020 - R\$ 16.623) no consolidado.

(c) Ativos não circulantes mantidos para venda

No ano de 2020 a Companhia efetuou transações envolvendo imóveis obtidos em dação de pagamento e retomados (Ativos não circulantes mantidos para venda) por meio de venda à partes relacionadas pelo valor de laudo de avaliação, totalizando uma receita de venda de R\$ 86.618, apurando um lucro de R\$ 3.487. Essas receitas estão reclassificadas na demonstração do resultado na rubrica "Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas".

(d) Outras transações com partes relacionadas

	30.09.2021		
	Resultado		Passivo
	Despesas administrativas	Despesas financeiras	Passivo de arrendamento
RCE Digital LTDA	(1.488)		
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	(8.081)		
Verhaw Locação de Equip. de Informática LTDA	(5.520)		
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda	(4.079)	(1.330)	17.850
Verdade Locação de Imóveis Ltda	(478)	(286)	4.152
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	(1.392)	(451)	6.131
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	(598)	(28)	208
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	(349)	(280)	3.959
Verddad Administração de Bens LTDA	(382)	(233)	4.540
Outros	(3.189)	(559)	8.276
	(25.556)	(3.167)	45.117

	31.12.2020		
	Resultado		Passivo
	Despesas administrativas	Despesas financeiras	Passivo de arrendamento
RCE Digital LTDA	(1.009)		
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	(1.860)		
Verhaw Locação de Equip. de Informática LTDA	(5.237)		
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda	(1.349)	(812)	20.957
Verdade Locação de Imóveis Ltda	(197)	(168)	4.375
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	(1.089)	(565)	5.997
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	(318)	(22)	399
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	(449)	(387)	4.075
Verddad Administração de Bens LTDA	(654)	(309)	3.234
Outros	(2.196)		
	(14.358)	(2.262)	39.036

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

20 Investimentos

(a) Informações sobre investimentos

	Controladora							
	Percentual de participação direta (%)	Percentual de participação direta (%)	Patrimônio líquido	Resultado do período	Investimentos		Equivalência patrimonial	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020
Investimentos positivos								
AF Tatuapé Veículos Ltda.								(6)
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	619.134	85.333	545.747	516.539	75.224	50.641
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	0,00	0,00	153.446	12.648	7	8	1	
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	0,01	0,01	8.551	- 476	1	1	(0)	
Delta Veículos Ltda.								(118)
DM Motors do Brasil Ltda.								(1.065)
Green Star Peças e Veículos Ltda.								(131)
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.								(977)
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	12.072	1.399	12.068	10.670	1.398	591
Ilha Bela Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros								(104)
Itabens Participações Ltda.								(23)
Jaux Holdings Ltda.								(51)
Promogreen Promotora de Vendas e Prestação de Serviços Ltda.								94
RCE Digital Ltda.								(7)
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.								269
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	43.124	12.396	37.910	27.017	10.898	1.992
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	37.656	3.305	3.765	3.495	270	151
RNI Negócios Imobiliários S.A.								(4.501)
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	880.842	192.442	666.894	590.142	145.700	94.834
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	114.990	7.805	100.938	97.171	6.851	2.677
Rodobens Administração de Ativos Imobiliários Ltda.								(4.850)
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	159.456	40.728	140.179	104.385	35.804	6.364
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	0,00	0,00	23.977	- 156	1	1		
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	97,52	97,52	11.040	1.355	10.767	9.446	1.321	789
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	442.281	84.674	101.280	81.919	19.390	3.717
Rodobens Corporativa S.A.								(9.940)
Rodobens Holding Ltda.								(26)
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.								1.980
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	62.649	13.211	3.667	2.901	774	640
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	0,00	0,00	13.930	- 149	1	1		
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	260.569	82.892	114.237	77.901	36.341	175
Rodobens Veículos Comerciais Cuiabá S.A.								1.858
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	19.246	7.092	7.452	4.706	2.746	(296)
Rodobens Veículos Comerciais Recife Ltda.								(71)
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	97,23	97,23	33.473	12.774	32.545	20.125	12.420	(1.121)
Verdade Locação de Imóveis Ltda.								36
WV Holdings Ltd.								(6.340)
Total			2.896.435	557.274	1.777.461	1.546.428	349.138	137.181
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					1.794.633	1.563.600		
Investimentos negativos								
Juillan Holdings Ltda.								(2.572)
Junas Holdings Ltda.								(8)
Rodobens Negócios e Soluções Ltda.								(32)
Rodobens Seminov Ltda.	99,95	99,95	(565)	(109)	(565)	(456)	(109)	(120)
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	(25.109)	5.388	(13.650)	(16.580)	2.930	1.635
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50,00	50,00	(13.477)	3.735	(6.739)	(8.606)	1.867	(523)
Total			(39.151)	9.014	(20.954)	(25.642)	4.688	(1.620)
Total dos investimentos					1.773.679	1.537.958	353.826	135.561

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Movimentação dos investimentos

	Controladora									
	Saldos em 31 de dezembro de 2020	Juros sobre capital próprio	Dividendos recebidos e a receber	Ajuste de avaliação patrimonia l	Resultado de participações societárias	Saldos em 30 de setembro de 2021	Valor do investiment o	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 30 de setembro 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				(0)	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 L	104.385			(10)	35.804	140.179	140.179			140.179
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Segu	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 Lt	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>353.826</u>	<u>1.773.679</u>	<u>1.756.507</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.773.678</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	<u>25.642</u>									<u>20.954</u>
	<u>1.563.600</u>									<u>1.794.632</u>

Rodobens S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Controladora														
	Saldos em 31 de dezembro de 2019	Integralização / aquisição (venda) de quotas/ações	Cisão	Juros sobre capital próprio	Dividendos recebidos e a receber	Ajuste de avaliação patrimonial	Ajustes de economia hiperinflacionária	Ajustes patrimoniais	Resultado de participações societárias	Saldos em 31 de dezembro de 2020	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 31 de dezembro de 2020
AF Tatuapé Veículos Ltda.	5.664		(377)					(5.281)	(6)					
Banco Rodobens S.A.	501.030			(8.815)	(37.323)	(302)			61.949	516.539	516.539			516.539
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	7								1	8	8			8
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1									1	1			1
Delta Veículos Ltda.	2.556		(2.486)			16	32		(118)					
DM Motors do Brasil Ltda.	25.253		(24.892)			237	467		(1.065)					
Green Star Peças e Veículos Ltda.	2.930		(2.868)			23	46		(131)					
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	1.741		(764)						(977)					
HRB Comércio de Veículos Ltda.	9.843			(450)					1.277	10.670	10.670			10.670
Ilha Bela Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	10.546		(10.442)						(104)					
Itabens Participações Ltda.	1.844		(1.821)						(23)					
Jaux Holdings Ltda.	353	131	(433)						(51)					
Juillan Holdings Ltda.	111	2.699	(238)						(2.572)					
Junas Holdings Ltda.	(83)	32	59						(8)					
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.		22.061				1			4.955	27.017	27.017			27.017
Promogreen Promotora de Vendas e Prestação de Serviços Ltda.	484		(578)						94					
RCE Digital Ltda.	2.369		(2.361)		(1)				(7)					
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	6.355		(1.877)		(399)			(4.348)	269					
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.195				(130)				205	4.270	3.495		775	4.270
RNI Negócios Imobiliários S.A.	207.728		(203.227)						(4.501)					
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	526.147			(25.742)	(52.318)	309			141.746	590.142	590.142			590.142
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.		93.872				(88)		(888)	4.275	97.171	97.171			97.171
Rodobens Administração de Ativos Imobiliários Ltda.	35.971	81.000	(112.121)						(4.850)					
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.		79.207				2			25.176	104.385	104.385			104.385
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	1								1	1	1			1
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	8.518								928	9.446	9.446			9.446
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	73.133					54			8.732	81.919	81.919			81.919
Rodobens Corporativa S.A.	30.921	5.751	(35.492)			3.083	5.677		(9.940)					
Rodobens Holding Ltda.	100		(74)						(26)					
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	150.568		(136.406)		(16.142)				1.980					
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.056					15			830	2.901	2.901			2.901
Rodobens Negócios e Soluções Ltda.	(3.183)		3.215						(32)					
Rodobens Seminovos Ltda.	(324)								(132)	(456)	(456)			(456)
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1								1	1	1			1
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(17.560)								980	(16.580)	(16.580)			(16.580)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	8.994	52.096				107			16.704	77.901	77.901			77.901
Rodobens Veículos Comerciais Cuiabá S.A.	21.491	(23.152)			(675)	3			2.333					
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	4.525								181	4.706	4.706			4.706
Rodobens Veículos Comerciais Recife Ltda.	106		(35)						(71)					
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	3.924								(337)	3.587	(8.606)	12.193		3.587
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	22.773								1.556	24.329	20.125	4.204		24.329
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	17.012		(17.048)						36					
WV Holdings Ltd.	22.548		(23.234)			2.486	4.540		(6.340)					
	1.690.649	313.697	(573.500)	(35.007)	(106.988)	5.946	10.762	(10.517)	242.916	1.537.958	1.520.786	16.397	775	1.537.958
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	29.419													25.642
	1.720.068													1.563.600

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

A equivalência patrimonial foi calculada com base em demonstrações financeiras das controladas e coligadas na data base 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

(i) Durante o ano de 2020, a Companhia integralizou capital e, também, negociou participações societárias nas empresas listadas abaixo. As transações que foram realizadas junto a outras empresas do grupo Rodobens foram a valor de patrimônio líquido contábil. Estas transações são, substancialmente:

- Em novembro de 2020, a Companhia adquiriu de Beny Maria Verdi Haddad, 26.937.302 ações da Rodobens Veículos Comerciais Cuiabá S.A., pelo montante de R\$ 26.937, a ser pago até 29 de janeiro de 2021. Em novembro de 2020, a Companhia integralizou R\$ 2.007 na investida Rodobens Veículos Comerciais Cuiabá S.A. Ainda em novembro de 2020 houve a incorporação da investida Rodobens Veículos Comerciais Cuiabá S.A. pela também investida Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A., no qual a Companhia, devido a incorporação, subscreveu 51.843.753 ações na Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A., passando a deter 43,84% das ações na investida.
- Em agosto de 2020 transacionou a integralização de 22.057.750 quotas, que os sócios acionistas possuíam da investida Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda., pelo montante de R\$ 22.061 passando a deter 87,91% na investida, convertidos em aumento de capital na Companhia.
- Em agosto de 2020 transacionou a integralização de 79.199.900 quotas, que os sócios acionistas possuíam da investida Rodobens Adm. e Corretagem de Previdência Privada Ltda., pelo montante de R\$ 79.207 passando a deter 87,91% na investida, convertidos em aumento de capital na Companhia.
- Em agosto de 2020 transacionou a compra de 93.906.303 quotas, que os sócios acionistas possuíam da investida Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda., pelo montante de R\$ 93.872 passando a deter 87,78% na investida, convertidos em aumento de capital na Companhia.
- Em agosto de 2020 a Companhia passou por uma cisão parcial, transferindo as participações em algumas investidas para a Rodobens Corporativa S.A.
- Em fevereiro, junho e agosto de 2020, integralizou 81.000.000 quotas na empresa Rodobens Administração de Ativos Imobiliários Ltda. no montante de R\$ 81.000, mantendo o seu percentual de participação de 100% das quotas na investida.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

					Consolidado			
					30.09.2021		31.12.2020	
Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Patrimônio líquido	Lucro (prejuízo) líquido do exercício	Valor do investimento	Resultado de participações societárias	Valor do investimento	Resultado de participações societárias
Empreendimentos Imobiliários - Sistema Fácil								4.003
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	1.800	10,00%	37.656	3.305	4.540	270	4.270	217
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	105.906	22.213	52.953	11.107	48.732	12.111
Outros					68		88	(25)
					<u>57.561</u>	<u>11.377</u>	<u>53.090</u>	<u>16.306</u>

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Intangível

	<u>Controladora</u>
	<u>Marcas e patentes</u>
Em 31 de dezembro de 2020	
Saldo inicial	65
Aquisições	12
Baixas	(131)
Depreciação - Alienação	68
Amortização	(8)
Saldo contábil líquido	<u>6</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	
Custo total	6
Amortização acumulada	
Saldo contábil líquido	<u>6</u>
Em 30 de setembro de 2021	
Saldo inicial	6
Saldo contábil líquido	<u>6</u>
Saldos em 30 de setembro de 2021	
Custo total	6
Amortização acumulada	
Saldo contábil líquido	<u>6</u>
Taxas anuais de amortização - %	20%

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Consolidado

	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (ii) e (iii)	Outros bens Intangíveis	Total Intangível
Em 31 de dezembro de 2020					
Saldo inicial	47.380	666	39.425	14	87.485
Cisão	(4.733)	(578)	(9.629)	(98)	(15.038)
Aquisição	24.046	42		84	24.172
Alienação	(10.605)	(62)			(10.667)
Amortização	(10.836)	(44)			(10.880)
Saldo contábil líquido	<u>45.252</u>	<u>24</u>	<u>29.796</u>		<u>75.072</u>
Em 31 de dezembro de 2020					
Custo total	107.633	3.143	29.796		140.572
Amortização acumulada	<u>(62.381)</u>	<u>(3.119)</u>			<u>(65.500)</u>
Saldo contábil líquido	<u>45.252</u>	<u>24</u>	<u>29.796</u>		<u>75.072</u>
Em 30 de setembro de 2021					
Saldo inicial	45.252	24	29.796		75.072
Aquisição	15.989	4			15.993
Alienação	(3.980)				(3.980)
Transferência	8	(8)			
Amortização	<u>(8.838)</u>	<u>(3)</u>			<u>(8.841)</u>
Saldo contábil líquido	<u>48.431</u>	<u>17</u>	<u>29.796</u>		<u>78.244</u>
Em 30 de setembro de 2021					
Custo total	117.563	3.157	29.796		150.516
Amortização acumulada	<u>(69.132)</u>	<u>(3.140)</u>			<u>(72.272)</u>
Saldo contábil líquido	<u>48.431</u>	<u>17</u>	<u>29.796</u>		<u>78.244</u>
Taxas anuais de amortização - %	20%	10%		20%	

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Refere-se a direito de concessão da marca Mercedes-Benz adquirido da Campo Grande Diesel Ltda pela Rodobens Veículos Comerciais SP S.A. no montante de R\$ 13.399.
- (ii) Refere-se à aquisição da concessão da bandeira Mercedes Benz da empresa Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda. no montante de R\$ 12.193.
- (iii) Refere-se à aquisição da concessão da bandeira Merdedes-Benz da empresa Rodobens Veículos Comerciais SP S.A. no montante de R\$ 4.204.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

22 Imobilizado

	Controladora					
	Benfeitorias em bens de terceiros	Móveis e utensílios	Equipamentos de processamento de dados	Veículos	Máquinas e equipamentos	Instalações
						Total
Em 31 de dezembro de 2020						
Saldo inicial	7	201	38	292	10	550
Aquisições			1			1
Baixas por cisão	(1.106)	(609)	(128)	(1.377)	(71)	(3.295)
Depreciação - cisão	1.100	439	99	1.126	62	2.828
Depreciação	(1)	(31)	(10)	(41)	(1)	(84)
Saldo contábil líquido						
Saldos em 31 de dezembro de 2020						
Custo total						
Depreciação acumulada						
Saldo contábil líquido						
Em 30 de setembro de 2021						
Saldo inicial						
Aquisições						
Baixas						
Transferências						
Depreciação - Alienação						
Depreciação						
Saldo contábil líquido						
Saldos em 30 de setembro de 2021						
Custo total						
Depreciação acumulada						
Saldo contábil líquido						
Taxas anuais de depreciação - %	10% à 25%	10%	20%	20%	10%	

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Consolidado											
	Terras e terrenos	Edifícios e dependências	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 arrendamento	Total Imobilizado
Em 31 de dezembro de 2020												
Saldo inicial	57.711	35.108	46.864	2.866	16.726	3.697	8.974	20.568	12.500	205.014	358.381	563.395
Cisão	(57.711)	(35.108)	(1.267)	(790)	(10.056)	(6)	(1.056)	182	(4.844)	(110.656)		(110.656)
Aquisição			1.619	64	327	565	327	2.418	2.231	7.551	20.528	28.079
Alienação (ii)			(10)	(17)	(644)	(203)	(515)	(11.187)	(4.387)	(16.963)	(476)	(17.439)
Reversão da provisão ao valor recuperável											(695)	(695)
Transferência			1.876						(1.876)			
Transferências ativos para venda											(28.544)	(28.544)
Depreciação			(10.705)	(415)	(979)	(1.140)	(1.705)	(1.133)	(2.259)	(18.336)	(57.030)	(75.366)
Saldo contábil líquido			38.377	1.708	5.374	2.913	6.025	10.848	1.365	66.610	292.164	358.774
Em 31 de dezembro de 2020												
Custo total		50	137.978	12.984	19.652	14.506	33.961	41.623	26.958	287.712	473.213	760.925
Depreciação acumulada		(50)	(99.601)	(11.276)	(14.278)	(11.593)	(27.936)	(30.775)	(25.593)	(221.102)	(181.049)	(402.151)
Saldo contábil líquido			38.377	1.708	5.374	2.913	6.025	10.848	1.365	66.610	292.164	358.774
Em 30 de setembro de 2021												
Saldo inicial	-	-	38.377	1.708	5.374	2.913	6.025	10.848	1.365	66.610	292.164	358.774
Aquisição			2.504	286	502	582	994	5.009	6.824	16.701	8.555	25.256
Alienação (ii)			(1.406)	(153)	(325)	(31)	(216)	(2.209)	(359)	(4.699)	(727)	(5.426)
Reversão da provisão ao valor recuperável												
Transferência			1.012	38	(165)	3	109	72	(1.069)	-	437	437
Transferências para estoque (iii)										-	(35.381)	(35.381)
Depreciação			(6.851)	(283)	(660)	(841)	(1.071)	(885)	(385)	(10.976)	(33.374)	(44.350)
Saldo contábil líquido	-	-	33.636	1.596	4.726	2.626	5.841	12.836	6.376	67.637	231.674	299.311
Em 30 de setembro de 2021												
Custo total			124.359	12.829	19.203	14.447	34.359	16.616	32.114	253.927	403.255	657.182
Depreciação acumulada			(90.723)	(11.233)	(14.477)	(11.821)	(28.518)	(3.780)	(25.738)	(186.290)	(171.581)	(357.871)
Saldo contábil líquido	-	-	33.636	1.596	4.726	2.626	5.841	12.836	6.376	67.637	231.674	299.311
Taxas anuais de depreciação - %		4%		10%	10%	10 a 20%	10%	3% a 20%	20%		4% a 29%	

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

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Contratos de arrendamentos

A partir de 1º de janeiro de 2019, a Companhia aplicou a norma CPC 06 (R2) - Arrendamentos, utilizando a abordagem simplificada, que não exige a apresentação comparativa de períodos anteriores.

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	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Saldo em 1º de janeiro		2.479	90.343	84.004
Atualização monetária		110	15.998	6.445
Adição por novos contratos			731	1.584
Reversão de eliminações por cisão				26.298
Depreciação		(153)	(19.224)	(24.794)
Redução por baixa		(2.436)	(1.930)	(3.194)
Saldo no final do período/exercício			85.918	90.343

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Saldo em 1º de janeiro		2.578	97.395	87.501
Juros pagos		(36)	6.358	(9.577)
Juros provisionados		36	(6.358)	9.577
Atualização monetária		110	15.998	6.492
Adição por novos contratos			573	679
Pagamentos		(143)	(14.706)	(18.781)
Reversão de eliminações por cisão				27.168
Redução por baixa		(2.545)	(5.251)	(5.664)
Saldo final no período		-	94.009	97.395
Circulante	-	-	(20.188)	(18.581)
Não circulante	-	-	73.821	78.814
	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Vencimento das prestações				
Menor de 1 ano			25.345	20.948
Entre 1 e 2 anos			24.457	20.574
Entre 2 e 5 anos			50.985	53.637
Acima de 5 anos			16.157	28.949
Valores não descontados			116.944	124.108
Juros embutidos			(22.935)	(26.713)
			94.009	97.395

(c) Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses		49	5.540	7.331
Amortização do arrendamento de aluguel		153	19.224	24.794
Despesas financeiras		36	6.358	9.577
	-	238	31.122	41.702

(d) Projeção inflação

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

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30.09.2021	2022	2023	2024	Após 2025
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	94.009	70.374	51.999	34.578	19.580
Fluxo com projeção de inflação	113.703	87.193	65.426	43.881	25.053
Variação	20,9%	23,9%	25,8%	26,9%	28,0%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	85.918	61.500	43.720	27.940	15.189
Fluxo com projeção de inflação	105.386	77.719	56.405	36.606	20.213
Variação	22,7%	26,4%	29,0%	31,0%	33,1%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	6.358	5.754	4.210	2.823	3.484
Fluxo com projeção de inflação	7.504	6.554	4.949	3.375	4.379
Variação	18,0%	13,9%	17,5%	19,6%	25,7%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	19.224	18.367	16.457	13.997	17.613
Fluxo com projeção de inflação	21.941	21.813	20.389	18.137	23.167
Variação	14,1%	18,8%	23,9%	29,6%	31,5%

24 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Mercedes Benz do Brasil- veículos comerciais			173.056	116.744
Mercedes Benz do Brasil- automóveis			16.115	17.724
Toyota Do Brasil			39.818	80.987
Hyundai Motor			2.440	2.661
Michelin			8.845	6.884
Outros (i)	93	1.133	31.207	29.741
	93	1.133	271.481	254.741

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

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Empréstimos

	Encargos financeiros incidentes	Controladora		Consolidado	
		30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Capital de giro					
. Empréstimo capital de giro - pós	Varição do CDI + juros de 1,80% a 2,27% a.a.			133.697	149.540
. Empréstimo capital de giro - pré	Juros anuais de 10,35% a 11,41%				4.212
. Empréstimo capital de giro - em moeda estrangeira	Varição Cambial + juros anuais de 1,06% a.a.		126.713	65.827	215.607
		-	126.713	199.524	369.359
Circulante			(126.713)	(199.524)	(300.142)
Não circulante				-	69.217

Em dezembro de 2018 a controladora captou empréstimos em dólar nos termos da Lei nº 4.131 liquidado em junho de 2021, travado inicialmente por meio de contratos de “swap”, onde não houve risco financeiro de exposição cambial.

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

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
2022				68.721
2023				496
	-	-	-	69.217

26 Depósitos

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

30.09.2021	Consolidado					
	Vencimento					
	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	896					
Depósitos interfinanceiros			205.846			
Depósitos a prazo		2.062	167.318	612.509	170.597	2.300
Outros depósitos	7.215					
	8.111	2.062	373.164	612.509	170.597	1.168.743

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Consolidado						
31.12.2020	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Total
Depósitos a vista	686					686
Depósitos interfinanceiros		134.027		201.230		335.257
Depósitos a prazo		2.628	7.207	104.378	73.839	188.052
Outros depósitos	7.277					7.277
	7.963	136.655	7.207	305.608	73.839	531.272

27 Obrigações por empréstimos e repasses

	Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020
Obrigações por empréstimos	9.462	9.374
Obrigações por repasses do país (i)	296.217	191.800
	305.679	201.174
Circulante	(91.533)	(65.491)
Não circulante	214.146	135.683

- (i) Os saldos são oriundos do Banco Rodobens S.A. e referem-se a repasses de recursos para operações de Fime e têm vencimentos até outubro de 2026 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.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

28 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
30.09.2021	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%			1.579	3.130	925	5.634
	89% a 130,5% do CDI	11.165	11.321		11.535	16.817	50.838
	Pré 5,50% a 9,00%	7.346	15.178	57			22.581
		18.511	26.499	1.636	14.665	17.742	79.053
Letras de créditos do agronegócio	88% a 131% do CDI	40.333	47.214	14.154	20.320	223	122.244
Letras financeiras	111,70% a 119,00% do CDI	63.913	54.960				118.873
	DI + 1,5973% a 1,80%			359.142			359.142
		63.913	54.960	359.142			478.015
Letras financeiras garantidas	Selic + 0,6%	383.874					383.874
		506.631	128.673	374.932	34.985	17.965	1.063.186

							Consolidado
31.12.2020	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 créditos imobiliários	90% a 130,50% do CDI	104.019	14.419	3.448	5.498	33.397	160.781
Letras de créditos agronegócio	94% a 131% do CDI	20.323	58.940	24.052	21.610	209	125.134
Letras financeiras	110% a 119,61% do CDI	108.139	114.615	53.460			276.214
Letras financeiras garantidas	Selic + 0,6%		453.302				453.302
		232.481	641.276	80.960	27.108	33.606	1.015.431

29 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Veículos faturados e não entregues			127.402	68.574
Adiantamentos da fábrica			18.902	48.302
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	1.622	1.730	1.676	1.730
Outros adiantamentos de clientes	47		31.865	53.901
	1.669	1.730	179.845	172.507

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

30 Credores diversos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Taxa de administração de consórcio diferida (iii)			318.448	307.909
Obrigações com Plano Único - Banco Rodobens (i)			7.902	8.887
Obrigações assumidas de Terceiros (iv)	52.970	52.970	52.970	52.970
Outras obrigações - Banco Rodobens (ii)			45.415	46.743
Outros			17.028	11.729
	52.970	52.970	441.763	428.238
Circulante	(52.970)	(52.970)	(200.763)	(202.505)
Não circulante	-	-	241.000	225.733

- (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.
- (iv) Referem-se aos passivos relacionados aos Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI), assumidos da RNI Negócios Imobiliários S.A. em 2019.

31 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)			18.165	19.964
Outros (ii)	14	26	4.505	6.197
	14	26	22.670	26.161
Circulante	14	(26)	(3.196)	(4.435)
Não circulante	-	-	19.474	21.726

- (i) Refere-se a provisão para perda com grupos de consórcios ativos em decorrência da adoção do CPC 48 / IFRS 9 “Instrumentos financeiros”, que teve seus efeitos a partir de 1º de janeiro de 2018, data efetiva da adoção inicial;

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

32 Provisão para contingências

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

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2021				30.09.2021			
	Montante provisionado	Depósitos judiciais vinculados	Passivo líquido	Depósitos judiciais sem provisões	Montante provisionado	Depósitos judiciais vinculados	Passivo líquido	Depósitos judiciais sem provisões
Trabalhistas e previdenciárias	930	795	135	-	7.899	1.594	6.305	29
Cíveis	-	-	-	380	18.419	7.642	10.777	2.826
Tributários (i)	42	42	-	147	5.009	5.006	3	53.058
Outras	-	-	-	-	648	-	648	882
	972	837	135	527	31.975	14.242	17.733	56.795

	Controladora				Consolidado			
	31.12.2020				31.12.2020			
	Montante provisionado	Depósitos judiciais vinculados	Passivo líquido	Depósitos judiciais sem provisões	Montante provisionado	Depósitos judiciais vinculados	Passivo líquido	Depósitos judiciais sem provisões
Trabalhistas e previdenciárias	3.020	2.913	107	-	9.661	3.937	5.724	29
Cíveis	-	-	-	338	16.487	7.551	8.936	2.849
Tributárias	48	-	48	584	5.208	5.119	89	51.934
Outras	-	-	-	-	590	-	590	352
	3.068	2.913	155	922	31.946	16.607	15.339	55.164

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 2021, 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\$ 954 (Em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.121), da controladora e R\$ 49.984 (Em 31 de dezembro de 2020 - R\$ 67.853) 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\$ 38.886 (Em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 48.378) 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.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Movimentação de provisão de contingências

	Controladora			Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Tributárias	Total	Trabalhistas e previdenciárias	Tributárias	Cíveis	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	3.009	22	3.031	13.580	3.792	21.340	1.737	40.449
Baixa por Cisão				(1.913)	(130)	(7.052)	(1.147)	(10.242)
Constituições	11	26	37	4.211	1.894	11.621		17.726
Reversões				(6.217)	(348)	(9.422)		(15.987)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	3.020	48	3.068	9.661	5.208	16.487	590	31.946
Constituições	83		83	3.878	125	7.131	58	11.192
Reversões	(2.173)	(6)	(2.179)	(5.640)	(324)	(4.590)		(10.554)
Pagamentos						(609)		(609)
Saldo em 30 de setembro de 2021	930	42	972	7.899	5.009	18.419	648	31.975

33 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2020 a Companhia aumentou seu capital social, no montante de R\$ 16.076, passando o capital da Companhia de R\$ 524.380 para R\$ 540.456, integralizado em janeiro de 2021, em moeda corrente nacional.

Em 31 de agosto de 2020 deliberou a cisão parcial da Companhia com consequente versão do acervo cindido para a Rodobens Corporativa S.A., empresa do mesmo grupo econômico, denominado “Empresas Rodobens”. A cisão parcial da Companhia se justifica a fim de simplificar e racionalizar a estrutura de ativos das sociedades, segregando de forma estratégica as atividades operacionais do grupo. Com a cisão parcial da Companhia seu capital social foi reduzido em R\$ 852.481, passando de R\$ 1.376.860 para R\$ 524.379, mediante cancelamento de 750.000.000 ações, sendo 626.565.492 ações preferenciais e 123.434.508 ações preferenciais classe A, totalizando assim 946.817.244 ações, sendo 546.006.118 ações ordinárias e 400.811.126 ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal. Os principais números cindidos foram, conforme laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil na data base de 31 de julho de 2020:

Ativo		Passivo	
Caixa e equivalentes de caixa e aplicações e títulos e valores mobiliários	100.000	Provisões para perdas com investimentos	4.347
Demais ativos	33.545	Demais passivos	3.389
Ativos não circulantes mantidos para venda	117.665	Total de passivo	7.736
Propriedades para investimento	2.418	Patrimônio líquido	
Investimentos e sociedades coligadas e controladas em conjunto	586.089	Capital social	852.481
Intangível	65	Ajustes de avaliação patrimonial	(20.216)
Imobilizado	219	Total de patrimônio líquido	832.265
Total de ativo	840.001	Total de passivo e patrimônio líquido	840.001

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

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

aos mínimos anuais previstos no estatuto da Companhia. Abaixo segue quadro de composição das ações do capital social da Companhia:

30.09.2021								
Capital social integralizado								
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas					
Rodobens Corporativa S.A.	251.787.195		251.787.195					
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293					
Ações em tesouraria		2.489.004	2.489.004					
	<u>548.920.372</u>	<u>407.374.120</u>	<u>956.294.492</u>					

31.12.2020								
Capital social integralizado			Capital social a integralizar			Capital social total		
Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações a integralizar	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações
Rodobens Corporativa S.A.	251.787.195	251.787.195				251.787.195		251.787.195
Acionistas pessoas físicas	294.218.923	692.541.045	2.914.254	6.562.994	9.477.248	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria		2.489.004					2.489.004	2.489.004
	<u>546.006.118</u>	<u>946.817.244</u>	<u>2.914.254</u>	<u>6.562.994</u>	<u>9.477.248</u>	<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 2021, a distribuição de juros sobre capital próprio, referente ao período findo em 30 de setembro de 2021, calculados com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), no montante de R\$ 24.800, observado os critérios exigidos pela norma fiscal.

Em 30 de setembro de 2021 foi aprovada a distribuição de dividendos intermediários e intercalares no montante de R\$ 384.533, sendo os valores de R\$ 78.657, R\$ 55.519 e R\$ 250.757 referentes, respectivamente a “Reserva Estatutária”, “Retenção de Lucros” e “Lucros Acumulados”, a serem pagos até 31 de dezembro de 2021, em moeda corrente nacional, mediante depósito em conta corrente de titularidade dos acionistas.

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.

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Ajustes de avaliação patrimonial

(i) Ajustes acumulados de conversão – Somente durante o período findo em 30 de setembro de 2020

Correspondem aos registros contábeis de ajustes de variação cambial sobre investimentos diretos e indiretos no exterior, substancialmente relativos à W.V. Holdings Ltd., controladora da Automotores Juan Manoel Fangio S.A., Rodobens Argentina S.A. e Rodobens Internacional S.A., as quais são investidas da Companhia, via DM Motors do Brasil Ltda. e Rodobens Corporativa S.A. e com efeitos de equivalência via Delta Veículos Ltda. e Green Star Peças e Veículos Ltda. Devido a cisão da Companhia em 2020 (agosto), tais investidas foram cindidas para a Rodobens Corporativa S.A.

(ii) 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) Ajustes de economia hiperinflacionária - Somente durante o período findo em 30 de setembro de 2020

As investidas DM Motors do Brasil Ltda. e WV Holding Ltd. possuem participações societárias em empresas estabelecidas na Argentina. Durante os anos de 2020 e 2019 a Argentina foi declarada país com economia hiperinflacionária, no qual a Companhia aplicou o CPC42 (contabilidade em economia hiperinflacionária), sendo que os efeitos foram refletidos pela equivalência no patrimônio líquido da Companhia no montante de R\$ 6.830. Devido a cisão da Companhia em 2020 (agosto), tais investidas foram cindidas para a Rodobens Corporativa S.A.

34 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:

	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2020 Trimestral	30.09.2020 Acumulado
Lucro do período	129.958	335.999	76.597	110.619
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805	1.145.245	1.413.133
Lucro por ação - básico e diluído	0,1363	0,3523	0,0669	0,0783

Para os períodos findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, a Companhia não tinha potencial para a diluição de ações ordinárias. Assim o lucro por ação básico e diluído é equivalente.

35 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:

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Lucros antes do imposto de renda e contribuição social	334.654	112.565	487.590	195.088
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais	113.782	38.272	165.781	66.330
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(120.301)	(46.091)	(3.868)	(4.638)
Juros sobre o capital próprio	4.607	4.634	(8.435)	(6.120)
Outras adições (exclusões) permanentes e ajustes de tributos presumidos	3.925	4.851	(14.715)	26.172
Prejuízos fiscais para os quais nenhum imposto diferido foi reconhecido	(1.024)	(1.310)	(1.024)	(1.310)
Compensação de prejuízos fiscais não constituídos			(5.770)	(5.775)
Encargo fiscal	989	356	131.968	74.659
Imposto corrente	-	-	(88.093)	(49.786)
(-) Imposto diferido	(989)	(356)	(14.641)	(9.176)
IRPJ e CSLL (lucro real)	(989)	(356)	(102.734)	(58.962)
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)			(29.234)	(15.697)
IRPJ e CSLL no resultado	(989)	(356)	(131.968)	(74.659)
Alíquota efetiva	0,3%	0,3%	27,1%	38,3%

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

36 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado		
	Trimestral	Acumulado	Trimestral
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020
			30.09.2020
Receita de vendas do varejo automotivo			
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.321.012	3.102.789	740.359
Receita de prestação de serviços	47.586	137.803	35.130
Impostos sobre vendas	(65.743)	(159.031)	(38.149)
Devoluções e vendas canceladas	(27.958)	(62.023)	(15.390)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	<u>1.274.897</u>	<u>3.019.538</u>	<u>721.950</u>
Receita de serviços financeiros			
Receita de prestação de serviços	61.816	163.044	41.266
Taxa de administração de grupos de consórcio	122.183	337.226	106.225
Receita de locação de veículos	5.789	18.696	8.764
Receita na alienação de bens frota	5.761	30.593	4.070
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	79.540	201.400	52.703
Receitas com títulos e valores mobiliários	8.691	22.696	5.875
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	4.361	5.681	(2.254)
Impostos sobre vendas	(19.047)	(52.052)	(16.969)
Receita líquida de serviços financeiros	<u>269.094</u>	<u>727.284</u>	<u>199.680</u>
Receita de vendas e prestação de serviços outros negócios			
Receita bruta de vendas de mercadorias			16.061
Receita da incorporação imobiliária			249.592
Receita de prestação de serviços			7.237
Receita de locação e venda de imóveis			6.993
Impostos sobre vendas			(6.627)
Devoluções e vendas canceladas			(76.378)
Receita líquida de outros negócios	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>196.878</u>
Total Receita líquida	<u>1.543.991</u>	<u>3.746.822</u>	<u>921.630</u>

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

37 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado		
	Trimestral	Acumulado	Trimestral
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020
			Acumulado
			30.09.2020
Custos vendas do varejo automotivo			
Custo de veículos e agregados	1.070.748	2.520.982	629.500
Total custos varejo automotivo	1.070.748	2.520.982	629.500
Custos das vendas de serviços financeiros			
Custo de locação de veículos	1.365	6.091	2.874
Custos na alienação de frota	3.060	17.302	3.798
Operações de captações no mercado	33.176	60.679	8.021
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	20.390	58.746	17.050
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.558	26.926	13.234
Total custos serviços financeiros	67.549	169.744	44.977
Custos das vendas e serviços outros negócios			
Custo de imóveis			141.964
Custo de veículos e agregados			14.685
Outros			1.898
Total custos outros negócios	-	-	158.547
Total custos	1.138.297	2.690.726	674.477

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 62.191 (2020 – R\$ 42.174).

38 Despesas com vendas

	Consolidado		
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020
	Trimestral	Acumulado	Trimestral
			Acumulado
			30.09.2020
Pessoal (inclui comissões sobre vendas)	34.964	80.567	13.274
Comissão sobre vendas por terceiros	28.943	77.388	32.034
Cortesias de venda	359	1.392	5.682
Despesa de propaganda e publicidade	5.104	11.689	(12.867)
Garantias comerciais	645	2.986	8.861
Serviços prestados por terceiros	6.644	15.536	7.446
Provisão (Reversão) para créditos de liquidação duvidosa	1.099	2.342	(4.371)
Provisão (reversão) para perdas de garantias	(42)	(25)	-
Outras	2.190	4.974	899
	79.906	196.849	50.958

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

39 Despesas administrativas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2020 Trimestral	30.09.2020 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2020 Trimestral	30.09.2020 Acumulado
Pessoal	2.748	9.350	169	4.612	63.315	191.638	44.148	138.079
Aluguéis	27	65	716	2.562	2.295	6.539	2.753	9.512
Depreciação e amortização	-	-	15	137	9.838	29.184	10.082	33.021
Impostos, taxas e contribuições	19	614	386	1.122	1.582	5.052	1.914	7.439
Serviços prestados por terceiros	810	1.605	1.047	3.645	3.631	20.262	6.711	17.545
Combustível	-	-	-	3	844	2.194	543	1.963
Energia elétrica	1	1	1	8	1.254	3.698	1.159	3.631
Comunicação	4	15	44	122	1.332	4.155	1.437	4.420
Tecnologia da informação e licenças de software	66	172	24	117	8.666	23.973	5.918	16.392
Viagens e hospedagens	-	8	1	178	1.673	3.650	677	4.326
Limpeza e vigilância	-	1	6	34	4.193	13.418	4.235	12.389
Despesas indedutíveis	10	12	42	455	353	4.039	1.790	6.585
Provisões (reversões) com ações judiciais	68	(2.096)	-	-	964	29	(605)	2.316
Provisão e perdas (reversão) de grupos de consórcio	-	-	-	-	4.218	16.097	306	10.621
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	-	-	671	425	367	59
Materiais de uso e consumo	-	-	3	27	896	2.334	698	2.096
Despesas com partilhadas	80	174	92	248	21.892	62.148	14.740	48.297
Outras	182	458	65	377	13.574	24.603	6.784	23.235
	<u>4.015</u>	<u>10.379</u>	<u>2.611</u>	<u>13.647</u>	<u>141.191</u>	<u>413.438</u>	<u>103.657</u>	<u>341.926</u>

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2020 Trimestral	30.09.2020 Acumulado	30.09.2021 Trimestral	30.09.2021 Acumulado	30.09.2020 Trimestral	30.09.2020 Acumulado
Resultado na alienação de imóveis	(1.513)	(1.740)	(4.340)	(12.356)	(1.567)	(874)	3.117	(4.899)
Receita de alienação de ativos intangíveis (i)	-	-	-	-	-	36.405	-	-
Receita de cotas de consórcio, líquidas	-	-	-	-	229	1.031	1.775	6.616
Outras	(136)	(1.684)	116	(649)	793	(4.185)	758	(10.390)
	<u>(1.649)</u>	<u>(3.424)</u>	<u>(4.224)</u>	<u>(13.005)</u>	<u>(545)</u>	<u>32.377</u>	<u>5.650</u>	<u>(8.673)</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.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

41 Resultado financeiro

	Controladora				Consolidado			
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
	Trimestre	Acumulado	Trimestre	Acumulado	Trimestre	Acumulado	Trimestre	Acumulado
Receitas financeiras								
Rendimento de aplicação financeira	107	540	629	3.248	17.538	42.674	12.746	28.882
Rendimentos com debêntures		24			216	371	10	138
Variações monetárias ativas	6	47.706	70	477	3.788	62.118	13.136	30.455
Juros ativos	129	291	293	1.604	565	1.388	542	8.964
Desconto obtidos		1	6	23	94	250	107	240
Valor justo sobre hedge accounting					35	500	(11.375)	
Receita de instrumentos financeiros derivativos		30.462	4.846	44.490		35.204	14.041	122.257
Receitas de contrato de mútuo			3	27		49	20	167
Demais receitas financeiras	2	2	16	703	73	178	49	263
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(11)	(58)	(47)	(283)	(898)	(1.855)	(570)	(1.854)
Total das receitas financeiras	233	78.968	5.816	50.289	21.411	140.877	28.706	189.512
Despesas financeiras								
Variações monetárias passivas		(40.070)	(5.364)	(40.964)	(3.962)	(50.235)	(10.897)	(123.460)
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos		(3.255)	(1.687)	(4.765)	(2.445)	(9.936)	(23.739)	(45.519)
Juros s/ arrendamento				(36)	(2.011)	(6.073)	(2.359)	(6.155)
Valor justo sobre hedge accounting		(3.266)	2.013	(137)		(3.266)	12.768	(1.121)
Despesa de instrumentos financeiros derivativos		(37.702)			3.480	(44.501)	562	(759)
Outros juros passivos	(9)	(21)			(162)	(342)		
Desconto concedidos	(13)	(13)	(71)	(193)	(44)	(144)	(400)	(4.295)
Despesa de financiamentos entre empresas ligadas							(157)	(2.179)
IOF - Imposto sobre operações financeiras		(5)	(1)	(1)	(87)	(362)	(87)	(711)
Demais despesas financeiras	(1)	(5)	(290)	(537)	(21.333)	(27.991)	(601)	(12.393)
Total das despesas financeiras	(23)	(84.337)	(5.400)	(46.633)	(26.564)	(142.850)	(24.910)	(196.592)
Resultado financeiro	210	(5.369)	416	3.656	(5.153)	(1.973)	3.796	(7.080)

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de setembro de 2021, a Companhia por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. possuem receitas de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Notas Explicativas**Rodobens S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

						30.09.2021
	Imóveis	Automóveis (i)	Caminhões (ii)	Motos	Serviços	Total
2021	34.328	24.598	27.867	802	764	88.359
2022	133.656	84.945	101.404	2.689	2.450	325.144
2023	125.898	62.948	84.717	1.791	1.561	276.915
2024	117.894	45.034	67.707	1.072	853	232.560
2025	110.962	29.785	50.890	576	236	192.449
2026	102.262	15.216	29.693	175		147.346
2027 a 2043	557.677	14.381	32.292	11		604.361
	<u>1.182.677</u>	<u>276.907</u>	<u>394.570</u>	<u>7.116</u>	<u>5.864</u>	<u>1.867.134</u>

						31 de dezembro de 2020
	Imóveis	Automóveis (i)	Caminhões (ii)	Motos	Serviços	Total
2021	137.751	92.655	92.693	3.028	2.614	328.741
2022	126.345	65.358	73.480	2.032	1.632	268.848
2023	115.822	41.932	54.490	1.192	957	214.393
2024	106.078	29.600	42.766	619	333	179.396
2025	95.403	16.897	28.943	201	-	141.444
2026	84.898	6.316	14.787	26	-	106.027
2027 a 2043	365.096	4.051	10.460	18	3	379.628
	<u>1.031.392</u>	<u>256.809</u>	<u>317.619</u>	<u>7.117</u>	<u>5.539</u>	<u>1.618.476</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 2021, 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.**
**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de setembro de 2021**
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

	30.09.2021					
	Imóveis	Automóveis	Caminhões	Motos	Outros	Total
2021	4.562	4.764	3.443	103	261	13.133
2022	18.227	17.389	13.181	372	976	50.145
2023	17.426	13.735	11.124	269	811	43.365
2024	15.875	10.289	9.199	174	593	36.130
2025 a 2043	115.626	15.622	17.161	130	875	149.414
	171.716	61.799	54.108	1.048	3.516	292.187
Percentual de representação	69%	25%	22%	0%	1%	

	31.12.2020					
	Imóveis	Automóveis	Caminhões	Motos	Outros	Total
2021	16.720	17.230	11.137	402	879	46.369
2022	15.789	13.754	9.780	309	753	40.384
2023	14.890	10.314	7.772	205	617	33.798
2024	13.144	7.353	6.292	128	401	27.318
2025 a 2043	82.988	8.699	9.997	64	586	102.335
	143.531	57.350	44.978	1.108	3.236	250.203
Percentual de representação	57%	23%	18%	0%	1%	

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

44 Outras informações

- (a) A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 418 (Em 31 de dezembro de 2020 - 440) grupos de consórcio.
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	30.09.2021	31.12.2020
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	157.460	138.422
Contribuições devidas ao grupo	10.104.590	8.784.639
Valor dos bens ou serviços a contemplar	9.794.040	8.615.543

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (c) Durante os períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes dos mesmos, no montante de, aproximadamente, R\$ 1.391.806 e R\$ 872.363, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 30 de setembro de 2021, no montante de R\$ 30.568 (Período findo em 30 de setembro de 2020 - R\$ 16.315) registrado na rubrica "Receita líquida de vendas e prestação de serviços" (Nota 37).

45 Cobertura de seguros

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

Em 30 de setembro de 2021, o grupo possui apólices cobrindo sua frota e seus imóveis, sendo que a frota é segurada com 100% da tabela FIPE de acordo com seu modelo e o valor total do limite máximo segurado dos imóveis e outros bens patrimoniais é de R\$ 63.876.

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

(a) Reconciliação da dívida líquida

	Controladora				
	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Total da dívida	Caixa e equivalentes
					Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	126.713	-	(37.702)	89.011	(38.185)
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa					
Aplicações					-
Pagamento de principal	(117.089)		30.462	(86.627)	(86.627)
Pagamento de juros	(3.024)			(3.024)	(3.024)
Recebimento				-	-
Movimentação do caixa				-	37.210
				-	37.210
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa					
Provisão de juros	3.255			3.255	3.255
Resultado com instrumentos financeiros derivativos				-	-
Variação cambial	(9.846)		7.240	(2.606)	(2.606)
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>				-	-
Outros	(9)			(9)	(9)
Dívida líquida em 30 de setembro de 2021	-		-	-	(975)

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora					
	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2019	104.709	(7.264)	(3.266)	94.179	(101.494)	(7.315)
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa						
Aplicações			(60)	(60)		(60)
Recebimento líquido		102		102		102
Pagamento de juros	(9.786)			(9.786)		(9.786)
Recebimento			504	504		504
Outras					65.262	65.262
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa						
Provisão de juros	5.606		(27)	5.579		5.579
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(44.490)		(44.490)		(44.490)
Variação cambial	40.964			40.964		40.964
Valor justo sobre hedge accounting	137			137		137
Baixa por cisão			2.690	2.690		2.690
Outros		193	159	352		352
Dívida líquida em 30 de setembro de 2020	141.630	(51.459)		90.171	(36.232)	53.939

	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 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 (recebimento) de principal	(25.413)	(150.419)		34.150	(14.706)	(156.388)		(156.388)
Pagamento (recebimento) 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
Variação cambial	(287)	(10.966)		9.500		(1.753)		(1.753)
Atualização monetária					15.998	15.998		15.998
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 setembro de 2021	-	199.524	7	(13.011)	94.009	280.530	(243.242)	37.288

Notas Explicativas

Rodobens S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Consolidado						
	Financiamento de imobilizado leasing e locação	Capital de giro	Mútuo financeiro	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes
							Dívida líquida
Dívida líquida em dezembro de 2019	46.915	725.371	149.032	(12.971)	87.501	995.848	(182.444)
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa							
Captações / saída	15.519	248.457	(7.115)			256.861	256.861
Pagamento (recebimento) de principal	(31.676)	(179.522)		35.328	(12.994)	(188.864)	(188.864)
Pagamento (recebimento) de juros	(1.194)	(11.092)			(7.369)	(19.655)	(19.655)
Movimentação do caixa						-	86.631
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa							
Provisão de juros	1.959	42.439			7.369	51.767	51.767
Variação cambial		1120				1.120	1.120
Atualização monetária				(102.194)	6.025	(96.169)	(96.169)
Adição por novos contratos					450	450	450
Redução por baixa					(2.578)	(2.578)	(2.578)
Baixa por cisão		(462.603)	(146.224)	3.626	27.168	(578.033)	(578.033)
Outros	214	(548)	(187)			(521)	(521)
Dívida líquida em 30 setembro de 2020	31.737	363.622	(4.494)	(76.211)	105.572	420.226	(95.813)

47 Eventos subsequentes

Caracterizam-se como eventos subsequentes aqueles que ocorrem entre a data final ao período a que se referem as demonstrações financeiras e a data na qual é autorizada a emissão das demonstrações financeiras. Após a data final das demonstrações financeiras, em 30 de setembro de 2021, ocorreram os seguintes eventos subsequentes:

(a) Emissão de Letras Financeiras (LFs)

Em 14 de outubro de 2021, o Banco Rodobens, controlada da Companhia, realizou a emissão de Letras Financeiras no valor total de R\$ 300.000, com prazo de vencimento de 24 meses e 10 dias. Com os recursos da operação, o Banco Rodobens reforçará o seu caixa para continuar oferecendo financiamentos, empréstimos e outros produtos financeiros a seus clientes.

* * *

Notas Explicativas

CONTINUAÇÃO DA FOLHA DE CONTROLE **Notas explicativas Consolidado 09.2021 vENET v2**

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Rodobens S.A.

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 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e as demais notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 – Demonstração Intermediária e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), aplicáveis às entidades de incorporação imobiliária no Brasil, registradas na Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), para as controladas que atuam com incorporação imobiliária, 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, consequentemente, 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

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 e o IAS 34, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR, aplicáveis às entidades de incorporação imobiliária no Brasil, registradas na Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), para as controladas que atuam com incorporação imobiliária, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Ênfase

Conforme descrito na Nota 2, as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, contidas no Formulário de Informações Trimestrais ITR, foram elaboradas de acordo com o CPC 21 - "Demonstração Intermediária" e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - Interim Financial Reporting, aplicáveis às entidades de incorporação imobiliária no Brasil, registradas na CVM, até 31 de agosto de 2020, quando da cisão das entidades de incorporação imobiliária, conforme mencionando na Nota 21 (c). Dessa forma, a determinação da política contábil adotada pela Companhia, para o reconhecimento de receita nos contratos de compra e venda de unidade imobiliária não concluída, sobre os aspectos relacionados à transferência de controle, seguiram até 30 de junho de 2020 o entendimento manifestado pela CVM no Ofício circular/CVM/SNC/SEP nº 02/2018 sobre a aplicação da NBC TG 47 (IFRS 15). Nossa conclusão não está ressalvada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins do IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente

em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto, 25 de outubro de 2021

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Rodrigo de Camargo
Contador CRC 1SP219767/O-1

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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 Homsí, 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 2021.

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

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 2021.

Libano Miranda Barroso
Diretor Presidente e Diretor Financeiro

Bruno Boccolini Alves Costa
Diretor de Relações com Investidores