

RODOBENS S/A

**Informações contábeis intermediárias
individuais e consolidadas em 30 de
junho de 2023 e relatório sobre a revisão
de informações contábeis intermediárias**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	23
Balancos patrimoniais	25
Demonstração dos resultados	26
Demonstrações dos resultados abrangentes	27
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	28
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	29
Demonstração do valor adicionado	30
Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias	31

RODOBENS S/A



Release de
Resultados
2T23

07 de Agosto
de 2023





I. Destaques Financeiros e Operacionais 2T23

A **Carteira de Crédito** atingiu a **marca recorde de R\$ 17 bi (+14,1% vs 2T22)**. O crescimento veio acompanhado da **melhora nos índices de adimplência**: O over90 do Consórcio e do Banco atingiram a marca de **4,3% (-1,2 p.p. vs 2T22)** e **1,3% (-1,0 p.p vs 2T22)**, respectivamente.

- O crescimento da carteira foi puxado pelo **Consórcio**, que segue com crescimento de negócios gerados em todos os canais e atingiu a marca recorde de originação de **R\$ 1,8 bilhão** no 2T23 (+17,0% vs. 2T22);
- As nossas vendas de seguros também seguem fortes: atingimos **R\$ 165 milhões de prêmios líquidos** originados no período (**+38% vs 2T22**). Além do forte desempenho da nossa operação, a corretora recém-adquirida Partner começa a mostrar os resultados vindos da nossa estratégia de crescimento inorgânico;
- Com isto, também alcançamos uma marca recorde na **Receita Futura Contratada**, com **R\$ 2,9 bilhões** no 2T23, **crescimento de 19,3%** na comparação com o mesmo período do ano anterior;
- No **Varejo Automotivo** a originação de negócios reduziu em 24,1% (vs. 2T22), refletindo o momento de retração do mercado de veículos comerciais. Com isto, nossa geração total de negócios no segmento foi de R\$ 1,5 bilhão no período;
- A Rodobens S.A. teve seu rating de crédito reafirmado em **AA (bra)**, com **perspectiva estável**, pela Agência de Classificação de Risco de Crédito **Fitch Ratings**;
- O **Lucro Líquido** fechou em **R\$ 116,0 milhões**, praticamente estável em relação ao ano anterior (-0,7% vs 2T22). Já a margem líquida ficou em **9,2%** no período (**+1,6p.p. vs 1T21**).

Destaques Financeiros e Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	1S23	1S22	Var. 1S23 vs. 1S22	U12M
Receita Líquida (ROL)	1.267,7	1.537,7	-17,6%	2.668,4	2.901,1	-8,0%	6.021,8
ROL do Varejo Automotivo	921,6	1.234,1	-25,3%	1.973,3	2.323,6	-15,1%	4.676,1
ROL de Serviços Financeiros	346,1	303,6	+14,0%	695,0	577,4	+20,4%	1.345,7
Lucro Bruto (LB)	347,8	353,9	-1,7%	709,2	671,4	+5,6%	1.542,0
Margem Bruta (% da ROL)	27,4%	23,0%	+4,4p.p	26,6%	23,1%	+3,4p.p	25,6%
LB do Varejo Automotivo	139,6	186,7	-25,2%	300,2	363,9	-17,5%	696,3
LB de Serviços Financeiros	208,2	167,3	+24,5%	408,9	307,5	+33,0%	845,7
Margem de Contribuição (MC)	258,5	263,3	-1,8%	534,7	507,1	+5,4%	1.177,5
Margem de Contribuição (% da ROL)	20,4%	17,1%	+3,3p.p	20,0%	17,5%	+2,6p.p	19,6%
MC do Varejo Automotivo	99,9	141,9	-29,6%	220,9	283,4	-22,0%	523,5
MC de Serviços Financeiros	158,6	121,4	+30,6%	313,7	223,7	+40,3%	653,9
EBITDA	122,7	158,8	-22,7%	272,4	313,6	-13,1%	633,9
Margem EBITDA	9,7%	10,3%	-0,6p.p	10,2%	10,8%	-0,6p.p	10,5%
Lucro Líquido	116,0	116,8	-0,7%	219,1	223,7	-0,6%	500,0
Margem Líquida	9,2%	7,6%	+1,6p.p	8,2%	7,6%	+0,6p.p	8,3%
Indicadores Financeiros e Operacionais							
Negócios Gerados (R\$ Bi)	3,8	4,2	-9,4%	7,6	7,5	+1,2%	17,2
Carteira de Crédito (R\$ Bi)	17,0	14,9	+14,1%	n/a	n/a	n/a	n/a
Receita Futura Consórcio + Prestamista (R\$ Bi)	2,9	2,4	+19,3%	n/a	n/a	n/a	n/a
ROE (ajustado)	24,5%	24,2%	+0,3p.p.	n/a	n/a	n/a	n/a
ROIC (ajustado)	20,2%	20,7%	-0,6p.p.	n/a	n/a	n/a	n/a
Índice de Basileia (%) – Ref. Maio/23	18,2%	20,1%	-1,9p.p.	n/a	n/a	n/a	n/a

II. Mensagem da Administração



O ano de 2023 vem sendo marcado por um grande contraste de situações nos mercados onde a **Rodobens S.A. (RBNS)** está inserida. Se por um lado temos o **mercado de consórcio bastante pujante**, com aumento da procura das pessoas pelo produto, do outro há o **desafio de demanda de veículos comerciais**, com recente troca de tecnologia (Euro 5 para Euro 6, menos poluente) encarecendo o produto, em um cenário onde o patamar das taxas de juros não incentiva os empresários a realizar novas compras.

Dentro deste contexto, a Rodobens encerra o primeiro semestre de 2023 com uma **Geração de Negócios da ordem de R\$ 7,6 bilhões**, praticamente o mesmo número do 1S22, mas com uma importante mudança de mix de produtos e de canais.

Um dos principais canais de originação de negócios da Rodobens é o de **Agentes Comissionados e Parcerias**. Este canal ganhou representatividade no desempenho do semestre, vendendo **15,7% mais do que no 1S22** e passando a ser responsável por **38% do total de Negócios Gerados** da empresa (vs. 33% no 1S22). Contamos com mais de **4.600 agentes** que distribuem os produtos da Companhia por todo o país, de maneira bastante **escalável**.

Para alcançar esse desempenho, o canal conta com o **Escritório Digital**, uma plataforma que centraliza todas as interfaces do parceiro conosco, com ferramentas de vendas, gestão comercial e administrativa, integradas ao nosso CRM. Seguimos investindo no aprimoramento contínuo da plataforma que, mês após mês, cresce em utilização pela rede de parceiros sendo que, em junho já tivemos **42% de todas as vendas de consórcio** da Rodobens passando por ela. Até o final do ano queremos não só maximizar essa utilização, mas também disponibilizar aos parceiros a **possibilidade de vender ou indicar a venda da maior parte dos produtos** do portfólio da empresa. A admiração pela ferramenta desenvolvida pela Rodobens segue crescendo inclusive por outros players do mercado: em abril deste ano o Escritório Digital foi **premiado pela ABAC** (Associação Brasileira das Administradoras de Consórcio) como o melhor case na categoria Práticas Operacionais.

Com este desempenho, sendo o principal canal de distribuição de consórcio e de seguros da Rodobens, os Agentes Comissionados e Parcerias ajudaram os dois Negócios a apresentarem crescimentos importantes. Ao todo, **Consórcio e Corretora de Seguros** originaram, respectivamente, no 1S23, **R\$ 3,3 bilhões em créditos (+16,4% vs 1S22)** e **R\$ 300 milhões de prêmios líquidos (+31,3% vs 1S22)**.

Além da forte originação, ambos os Negócios foram reconhecidos pelo mercado pela incessante busca pela **excelência no atendimento aos clientes e qualidade dos produtos** ofertados: o Consórcio manteve, pelo sexto mês seguido, o **selo RA1000**, grau máximo da escala qualidade de atendimento do Reclame Aqui; e a Corretora se destacou com as conquistas do **Prêmio SegNews, Troféu Bradesco Seguros, Prêmio Zurich e Prêmio Allianz**.

Neste último trimestre, ao analisar as condições dos cenários nacional e global, a Rodobens decidiu por **ajustar a estratégia do Banco Rodobens S.A.**, focando na operação de produtos que potencializem a **sinergia** com os demais negócios, prioritariamente, através dos **canais próprios de distribuição**. Esta medida resultou em uma queda de **43%** na originação de **empréstimos e financiamentos** (no trimestre, em comparação com o 2T22), porém com operações geradas de forma mais **controlada**, com maior **rentabilidade e menor risco**. Vale ressaltar que a **carteira de crédito do Banco** alcançou o patamar de **R\$ 3,3 bilhões** no final de junho (+11,4% vs. 1S22), com índices de **inadimplência se mantendo bastante controlados**.

Do lado do **Varejo Automotivo**, sofremos com as **quedas de volumes de vendas de veículos**, tanto para leves quanto para pesados. Em Automóveis, apresentamos queda de volumes, principalmente das vendas de Hilux e SW4 na região agro, com a queda dos preços das commodities e o patamar ainda alto de juros postergando os planos de muitos empresários. Já em Veículos Comerciais, a queda do volume de vendas também é impactada pelos mesmos fatores, com o fator adicional da troca de tecnologia imposta pela legislação para todo o mercado resultar em aumentos expressivos dos preços dos caminhões. Com estes desafios, se torna ainda mais importante o **desenvolvimento e resiliência das vendas de peças, pneus e serviços**, que seguem crescendo ano após ano, sustentando parcialmente a rentabilidade destes negócios.

Com todos esses fatores, conseguimos manter o patamar de resultado alcançado no último ano: **R\$ 116 milhões de lucro líquido** no 2º trimestre de 2023, uma leve queda de 0,7%. Nos últimos doze meses nos mantemos **acima da marca de R\$ 500 milhões de lucro líquido acumulados**, seguindo firmes na execução



do nosso **plano estratégico de expansão sustentável**. A força do nosso modelo de negócios e o nosso único ecossistema permite crescimento de negócios mesmo em momentos macroeconômicos desafiadores.

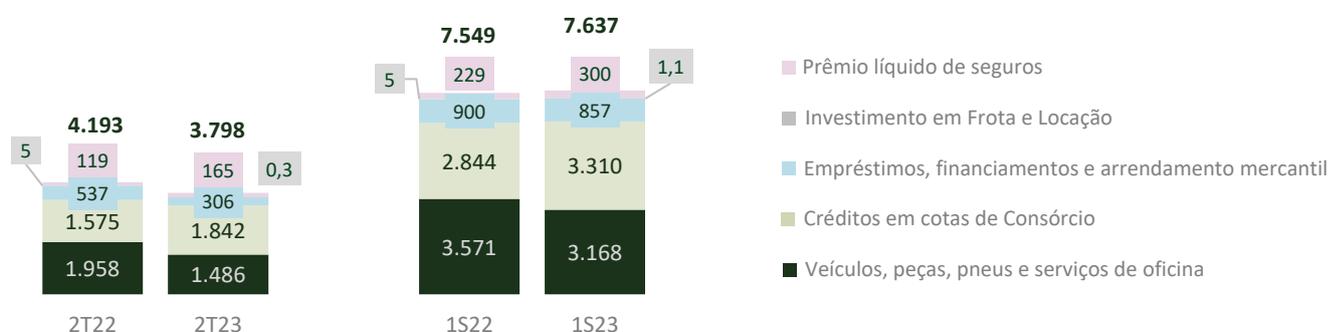
Essa força e solidez financeira seguem sendo reconhecidas pelo mercado. Recentemente a **Fitch Rating** reafirmou o **rating AA(bra), com perspectiva estável**, para a Rodobens S.A., no Rating Nacional de Longo Prazo. O rating, apenas dois graus abaixo do máximo, ressalta ainda mais a nossa posição como uma empresa estabelecida no mercado, com vasta experiência no varejo automotivo e em serviços financeiros.

III. Negócios Gerados por Produto e Canal

O total de Negócios Gerados pela Rodobens S/A atingiu a marca de R\$ 3,8 bilhões no 2T23, evidenciando a sustentabilidade do nosso modelo de negócios, com forte capacidade de geração de resultados futuros.

Negócios Gerados por Produto 2T23

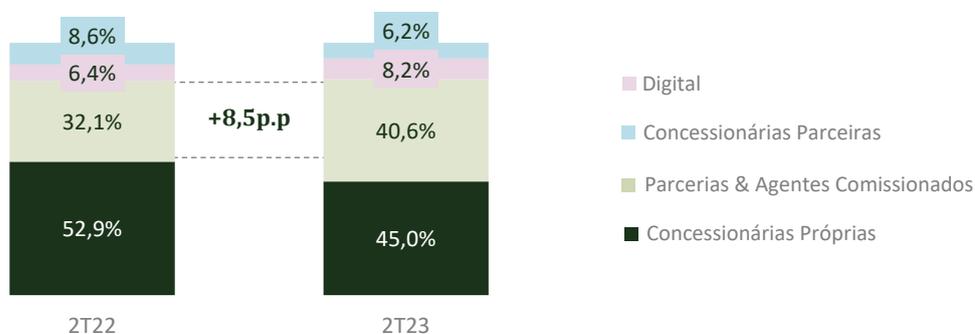
R\$ Milhões



A estratégia de crescimento da Rodobens passa pelo desenvolvimento de todos os seus canais de vendas, principalmente aqueles que são escaláveis. Nota-se crescimento do volume de negócios gerados com destaque para o canal de Parcerias & Agentes Comissionados, que corresponde a 40,6% da geração de negócios no 2T23, um aumento de 8,5 p.p. na participação deste canal no total de negócios gerados, em comparação com o mesmo período do ano anterior.

% Negócios Gerados por Canal 2T23

(% GBV)



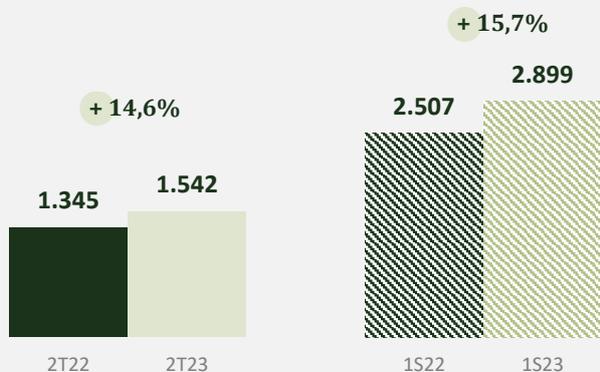
Ainda seguindo nossa estratégia de desenvolvimento, o canal Digital chegou a 8,2% do total de negócios gerados no período (+1,7p.p comparado ao 2T22). Temos investido de forma importante no desenvolvimento de processos, sistemas e times responsáveis por alavancar a força de nossa marca também no meio digital e,



com isso, gerar mais oportunidades de negócios e de relacionamento com clientes e potenciais clientes, em uma estratégia verdadeiramente *omnichannel*.

Parcerias e Agentes Comissionados

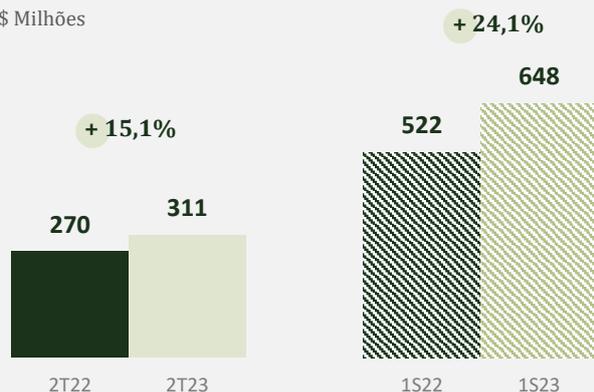
R\$ Milhões



A Rodobens possui como forte diferencial a cultura de associações e parcerias, em formatos que incluem parcerias “*white-label*” (nas quais operamos e vendemos produtos com a marca dos parceiros). Além de grandes parceiros no formato, o canal conta com uma rede de mais de 4.600 agentes comissionados, responsáveis por oferecer produtos Rodobens em todo o país, com alta capilaridade em um modelo flexível e escalável.

Digital

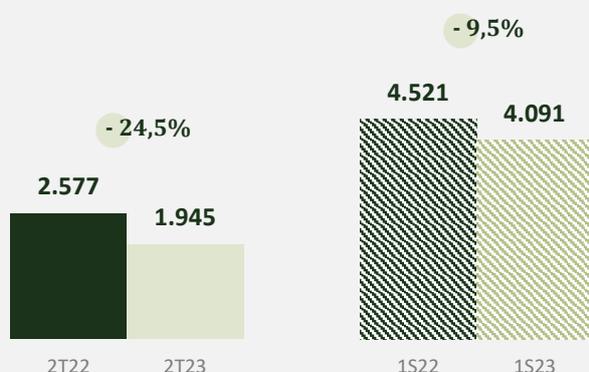
R\$ Milhões



O desenvolvimento do Canal Digital faz parte da nossa estratégia *omnichannel*, favorecendo não apenas a geração de negócios com clientes que preferiram esta forma de atendimento, mas como forma de fortalecer o relacionamento com eles, em complemento aos demais canais.

Concessionárias Próprias e Parceiras

R\$ Milhões



Nossa rede de Concessionárias Próprias é composta por 44 revendas próprias, das marcas Toyota, Hyundai e Mercedes Automóveis e Caminhões, além de cerca de 450 revendas parceiras que comercializam produtos financeiros da Rodobens em seus balcões, contando com estrutura de atendimento dedicada.



IV. Carteira de Crédito e Receita Futura Contratada

Nosso portfólio conta com produtos de carteira, que nos possibilitam estabelecer relacionamentos de longo prazo com nossos clientes. Em termos financeiros, a carteira de crédito da Rodobens atingiu R\$ 17 bilhões, considerando todo o portfólio de produtos de crédito da Companhia.

Carteira de Crédito

(R\$ Bilhões)

- Pneus, peças e serviços de oficina
- Consórcio (saldo devedor cotas ativas)
- Empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil



A venda de créditos em cotas de consórcios atingiu R\$ 6,3 bilhões nos últimos 12 meses, contribuindo para que a carteira do consórcio alcançasse um total de R\$ 13,6 bilhões no 2T23, o que representa um crescimento de 15,8% na comparação com o ano anterior. Notamos uma melhora na qualidade de crédito desta carteira: o Over90 do Consórcio fechou o 2T23 em 4,3%, isto é, 1,1 ponto percentual melhor do que o alcançado no 2T22. A melhora está relacionada com esforços de aperfeiçoamento de processos por parte dos nossos times de Crédito e de Cobrança que trabalham em sinergia com a equipe comercial visando fortalecer o esforço de cobrança sobre clientes inadimplentes.

Vale destacar que no consórcio, enquanto a inadimplência pesa negativamente para a saúde financeira de um grupo, há diversos outros fatores como rendimento do fundo comum, multas e juros pagos sobre cancelamentos e sobre pagamentos em atraso, por exemplo, que pesam positivamente. A possível perda para a administradora de consórcio se configura somente no momento do encerramento contábil do grupo, quando, se o saldo permanecer negativo, deve-se aportar recursos para cobrir o déficit. Ainda assim, os esforços de cobrança permanecem mesmo após o encerramento, com possibilidade de recuperação de valores.

Over90 da Carteira de Consórcio (carteira contemplada)

R\$ Milhões (%)

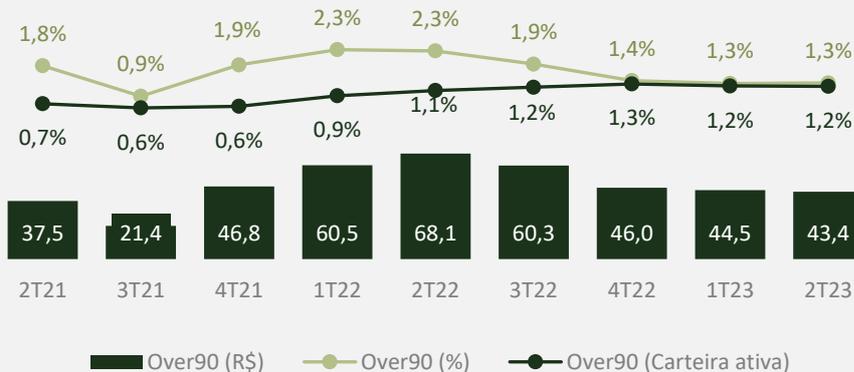


A carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil alcançou R\$ 3,3 bilhões no 2T23, crescimento de 11,4% na comparação com o 1T22, com mix saudável e índices controlados de inadimplência. Mantivemos o patamar do Over90 nos últimos períodos em 1,3% no 2T23, 1,0 pontos percentuais abaixo do observado no 2T22. Considerando somente os produtos com originação ativa atualmente, ainda vemos um Over90 em patamares baixos, em 1,2% no período.



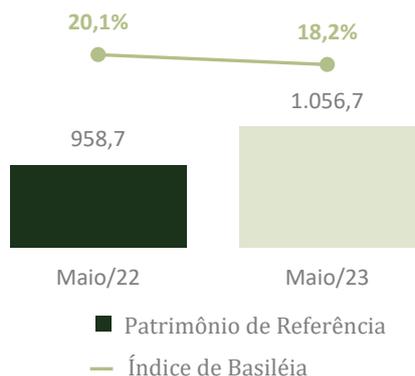
Over90 da Carteira de Empréstimos e Financiamentos

R\$ Milhões (%)



Índice de Basileia

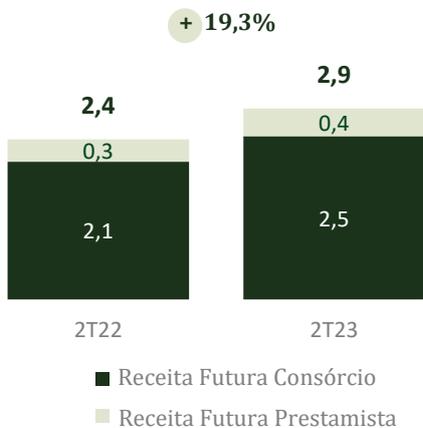
R\$ Milhões (%)



O IB do Banco segue acima dos limites regulatórios e de nossas referências internas. A redução de 1,9 p.p. está relacionada ao crescimento da carteira e a um movimento de otimização da estrutura de capital da Rodobens S/A, que contou com uma distribuição de dividendos da nossa administradora de consórcio (parte integrante e representativa do conglomerado prudencial do Banco Rodobens S/A).

Receitas Futuras Contratadas

R\$ Bilhões



As receitas futuras contratadas de consórcio e de seguro prestamista atingiram R\$ 2,9 bilhões no período, como consequência da forte originação de Consórcio nos últimos 12 meses.



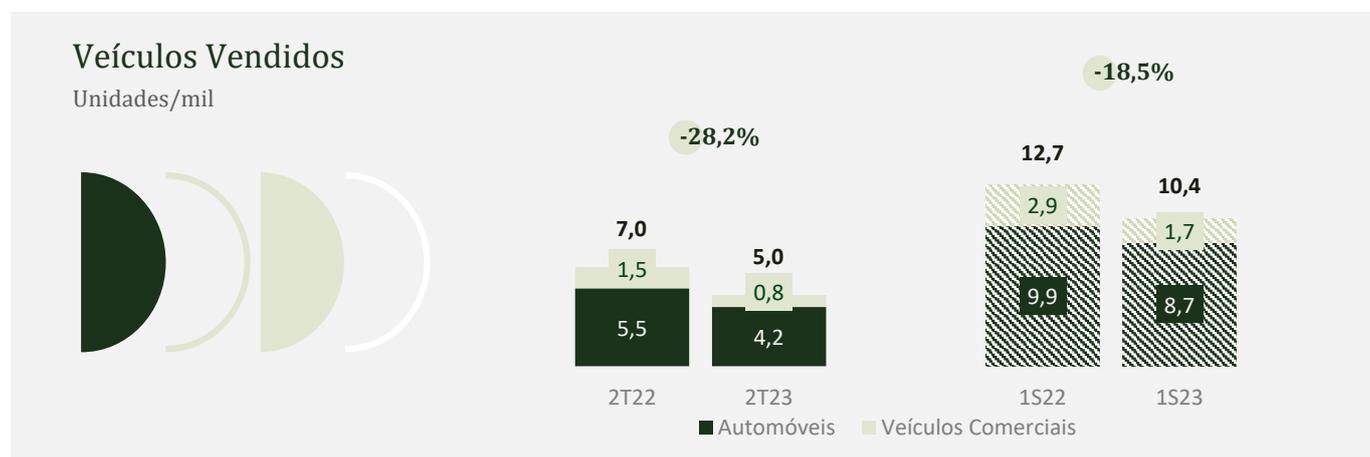
V. Receita, lucro bruto e margens por segmento

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



V. a. Segmento de Varejo Automotivo

A Rodobens atua nos mercados de automóveis e veículos comerciais por meio da sua ampla rede de concessionárias. As revendas de Veículos Comerciais (caminhões, ônibus e vans) formam a maior rede de distribuição dos produtos “pesados” da Mercedes-Benz no Brasil, com atuação em 13 estados brasileiros por meio de 25 pontos de vendas, além de ser a maior distribuidora de pneus Michelin na América Latina, referência mundial em seu ramo. Já no segmento de Automóveis (comercialização de veículos leves, novos e seminovos), a Rodobens representa as marcas Toyota, Mercedes-Benz e Hyundai, com 19 concessionárias distribuídas pelo país.





Em Automóveis, alcançamos a marca de 4,2 mil veículos vendidos no 2T23, queda de 23,9% comparado ao mesmo período ano anterior. As vendas seguem impactadas pela retração da demanda na região agro, predominantemente compradora de Hilux e SW4 e que, em função da redução do preço das commodities agrícolas e das altas taxas de juros, acabam postergando decisões de compras e investimentos. Os reflexos da MP 1.175/23 começaram a ser observados no final do mês de junho, porém, restritos a poucos modelos comercializados pela Rodobens, que representa marcas com tíquetes médios mais altos. Apenas alguns modelos da marca Hyundai foram beneficiados no programa.

Na frente de Veículos Comerciais, vivenciamos uma série de fatores desfavoráveis simultâneos que resultaram na queda de 44%, na venda de veículos, em comparação ao 2T22, totalizando 839 unidades vendidas. A troca de tecnologia compulsória dos caminhões, de Euro 5 para Euro 6, na virada do ano, com consequente aumento substancial de preços, somada às condições desfavoráveis do mercado de crédito nacional contribuíram para a redução nas vendas no trimestre.

Nos departamentos de peças, pneus e serviços de ambos os segmentos, seguimos aprimoramos as práticas de gestão para maximizar a ocupação de nossas oficinas. Com isso, alcançamos 67,5 mil passagens de serviços no 1S23 (+1,8% vs 1S22), mesmo em um cenário desafiador para o mercado automotivo.

Com isto, o resultado consolidado do segmento do Varejo Automotivo apresentou receita líquida de R\$ 921,8 milhões no 2T22, o que representa uma redução de -25,3% quando comparado ao 2T22. Em termos de lucro bruto, atingimos a marca de R\$ 139,8 milhões no 2T23, redução de 25,1% na comparação com o 2T22, com manutenção da margem bruta em 15,2% (0,0p.p. vs 2T22).

Varejo Automotivo R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	1S23	1S22	Var. 1S23 vs. 1S22	U12M
Receita Líquida	921,8	1.234,1	-25,3%	1.973,5	2.323,6	-15,1%	4.676,3
Receita de Vendas de Veículos	626,2	973,9	-35,7%	1.419,8	1.825,7	-22,2%	3.586,6
Receita de Pós-Vendas	295,6	260,2	+13,6%	553,7	498,0	+11,2%	1.089,6
Lucro Bruto	139,8	186,7	-25,1%	300,4	363,9	-17,5%	696,5
Margem Bruta (% da ROL)	15,2%	15,1%	+0,0p.p	15,2%	15,7%	-0,4p.p	14,9%
Lucro Bruto de Vendas de Veículos	69,8	119,7	-41,7%	164,0	237,1	-30,8%	420,5
Lucro Bruto de Pós-Vendas	70,0	67,0	+4,6%	136,4	126,8	+7,6%	276,0
Despesas com vendas e provisão para perdas de créditos	(39,7)	(44,8)	-11,4%	(79,3)	(80,5)	-1,5%	(172,8)
Margem de Contribuição	99,9	141,9	-29,6%	220,9	283,4	-22,0%	523,5
Margem de Cont. (% da ROL)	10,8%	11,5%	-0,7p.p	11,2%	12,2%	-1,0p.p	11,2%
Indicadores Operacionais							
Total de Veículos Vendidos (UN)	5.005	6.968	-28,2%	10.381	12.745	-18,5%	26.315
Passagens na Oficina (UN)	33.227	33.942	-2,1%	67.507	66.341	+1,8%	140.468
Negócios Gerados (Veículos, peças, pneus e serviços de oficina)	1.486	1.958	-24,1%	3.168	3.571	-11,3%	8.062

V. b. Segmento de Serviços Financeiros

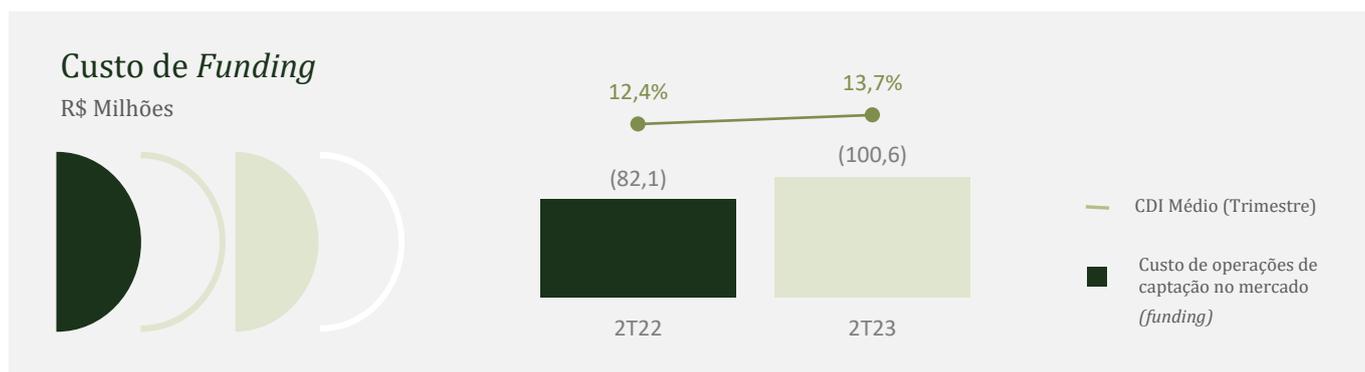
O segmento de Serviços Financeiros da Companhia contempla a plataforma de produtos de Consórcio, Seguros, Empréstimos, Financiamentos, Arrendamentos Mercantis e Locação de Veículos. Somos um dos maiores players do Brasil no ramo de consórcios, possuímos um portfólio completo de produtos que alavanca a geração de negócios no ecossistema integrado e multicanal da Rodobens.

Utilizamos o modelo de parcerias como uma das principais formas de comercialização dos nossos produtos financeiros. Além disso, temos as nossas concessionárias próprias como centro de sinergias para venda de todos os produtos. O segmento de Serviços Financeiros traz segurança e robustez para a Companhia, com produtos de carteira que são resilientes a oscilações do mercado.



Serviços Financeiros R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	1S23	1S22	Var. 1S23 vs. 1S22	U12M
Receita Líquida	346,1	303,6	+14,0%	695,0	577,4	+20,4%	1.345,7
Lucro Bruto	208,2	184,4	+12,9%	408,9	343,3	+19,1%	845,7
Margem Bruta (% da ROL)	60,2%	60,7%	-0,6p.p	58,8%	59,4%	-0,6p.p	62,8%
Despesas com vendas e provisão para perdas de créditos	(49,6)	(45,8)	+8,3%	(95,2)	(83,8)	+13,6%	(191,8)
Margem de Contribuição	158,6	121,4	+30,6%	313,7	223,7	+40,3%	653,9
Margem de Contribuição (% da ROL)	45,8%	40,0%	+5,8p.p	45,1%	38,7%	+6,4p.p	48,6%

A receita líquida dos Serviços Financeiros somou R\$ 346,1 milhões no 2T23, crescimento de 14% comparado ao 2T22, resultado de carteiras robustas desenvolvidas ao longo de anos e do forte crescimento da geração de negócios dos produtos financeiros. O Lucro Bruto alcançou a marca de R\$ 208,2 milhões no trimestre, crescimento de 12,9% na comparação com o 2T22, e a Margem Bruta foi de 60,2% no período (-0,6p.p. vs 2T22). O Lucro Bruto foi impactado pelo crescimento de 22,5% do custo de *funding* que corresponde a 11,7% da carteira de Crédito do Banco no 2T23, em razão do crescimento da nossa carteira de crédito e pela escalada da curva de juros. Por fim, a margem de contribuição fechou o 2T23 em R\$ 158,6 milhões, crescimento de 30,6% comparado ao mesmo período do ano anterior. Em percentual da receita líquida, o indicador atingiu 45,8% (+5,8p.p. vs 2T22).



VI. Despesas Operacionais e Resultado de Participações

Despesas Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	1S23	1S22	Var. 1S23 vs. 1S22	U12M
Despesas Operacionais	(160,9)	(142,3)	+13,0%	(311,6)	(277,1)	+12,5%	(621,2)
Despesas Administrativas	(152,5)	(127,0)	+20,1%	(291,2)	(245,5)	+18,6%	(569,1)
Provisões	5,2	(3,3)	-258,8%	6,2	(8,2)	-175,3%	0,4
Depreciação e amortização	(13,5)	(12,1)	+12,1%	(26,6)	(23,4)	+13,7%	(52,5)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(1,0)	(1,5)	-33,3%	1,3	(0,6)	-327,6%	(14,7)
Resultado de Participações Societárias	6,0	4,3	+39,7%	9,4	7,4	+26,7%	17,0

Ao longo do ano passado investimos no reforço de diversos times para adequação aos novos volumes de negócios e aos desafios que temos para o desenvolvimento do nosso plano estratégico, além da implantação de novos processos com objetivo de melhorar ainda mais nossa governança. Esses investimentos tiveram impacto parcial em 2022, mas com impacto de “ano cheio” já no primeiro semestre do ano de 2023, resultando em um aumento de 18,6% das Despesas Administrativas.



Ainda no grupo de despesas operacionais, a linha de Depreciação e Amortização apresentou crescimento decorrente de diversos investimentos em tecnologia e em segurança da informação feitos nos últimos anos, como *analytics*, *CRM* e *marketing* digital, que trarão retornos importantes a longo prazo.

Outras receitas ou despesas operacionais da Companhia são provenientes, majoritariamente, de (i) receita com a compra e venda de cotas de consórcio canceladas de clientes, (ii) o resultado das vendas de bens não de uso (“BNDU”), e (iii) a recuperação de gastos sobre consorciados desistentes e excluídos.

Já o resultado de participações societárias da Companhia inclui participações, principalmente, na (i) Br Consórcios Administradora Ltda, uma *joint-venture* que visa operar e consolidar consórcios regionais através de uma plataforma de consórcio nacional, principal responsável pelo crescimento de 26,7% nesta linha e a (ii) Rio Diesel Veículos e Peças S/A, concessionária de veículos comerciais localizada no Rio de Janeiro.

VII. Resultado Financeiro e Estrutura de Capital

Resultado Financeiro e Estrutura de Capital R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	1S23	1S22	Var 1S23 vs. 1S22	U12M
Resultado Financeiro Líquido	22,5	12,7	+77,9%	39,3	23,8	+65,4%	47,1
Receitas Financeiras	31,1	26,1	+19,3%	65,0	53,4	+21,8%	115,1
Despesas Financeiras	(10,0)	(18,4)	-45,3%	(34,2)	(33,4)	+2,2%	(82,6)
Variações monetárias líquidas	1,5	4,9	-70,4%	8,5	3,8	+123,2%	14,7
Dívida Bruta¹	200,5	294,4	-31,9%	n/a	n/a	n/a	n/a
Caixa e equivalentes de Caixa	(214,0)	(187,9)	+13,9%	n/a	n/a	n/a	n/a
Aplicações Financeiras, títulos e valores mobiliários ¹	(513,9)	(401,7)	+27,9%	n/a	n/a	n/a	n/a
Dívida (Caixa) Líquida(o)	(527,4)	(295,3)	+78,6%	n/a	n/a	n/a	n/a

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

A Rodobens possui uma filosofia conservadora de estrutura de capital, buscando manter patamares baixos de endividamento operacional (ex-Banco) e uma posição de dívida líquida negativa. No 2T23 o saldo dos empréstimos e financiamentos da Companhia atingiu R\$ 200 milhões (sem considerar a operação do Banco), que representa uma redução de 31,9% quando comparado ao 2T22, em razão a amortização de dívidas do Segmento de Varejo Automotivo, contribuindo para a redução das Despesas Financeiras no período.

As receitas financeiras alcançaram R\$ 31,1 milhões no 2T23, crescimento de 19,3% em comparação com o 2T22, devido principalmente à maior posição de caixa e ao bom rendimento das aplicações financeiras com o patamar atual da taxa básica de juros.



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

LL, EBIT e EBITDA R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	1S23	1S22	Var. 1S23 vs. 1S22	U12M
Lucro Líquido do período	116,0	116,8	-0,7%	219,1	220,4	-0,6%	500,0
(+) IR/CSLL Total	9,1	36,8	-75,2%	54,0	76,0	-28,9%	105,7
(=) Resultado Antes do IRPJ/CSLL	125,2	153,6	-18,5%	273,1	296,4	-7,8%	605,7
Alíquota efetiva IRPJ/CSLL	7,3%	27,0%	-19,7p.p	19,8%	29,2%	-9,4p.p	17,5%
(+) Resultado Financeiro Líquido	(22,5)	(12,7)	+77,9%	(39,3)	(23,8)	+65,4%	(47,1)
(=) EBIT	102,6	141,0	-27,2%	233,8	272,6	-14,2%	558,6
(+) Depreciação e Amortização	20,1	17,9	+12,5%	38,6	41,0	-5,8%	75,3
(=) EBITDA	122,7	158,8	-22,7%	272,4	313,6	-13,1%	633,9
Margem líquida (% da ROL)	9,2%	7,6%	+1,6p.p	8,2%	7,6%	+0,6p.p	8,3%
Margem EBIT (% da ROL)	8,1%	9,2%	-1,1p.p	8,8%	9,4%	-0,6p.p	9,3%
Margem EBITDA (% da ROL)	9,7%	10,3%	-0,6p.p	10,2%	10,8%	-0,6p.p	10,5%

O EBITDA da Companhia foi de R\$ 122,7 milhões no 2T23, uma queda de 22,7% na comparação com o 2T22. Contribuiu principalmente para essa redução, a queda das vendas de veículos no varejo automotivo e o aumento de Despesas Administrativas relacionadas a investimento em novas equipes contratadas ao longo de 2022.

O Lucro Líquido atingiu R\$ 116 milhões no 2T23 (-0,7% vs 1T22), com Margem Líquida de 9,2% no período (+1,6 p.p. vs 2T22). A alíquota efetiva do IRPJ/CSLL fechou o trimestre em 7,3%, o que representa uma redução de 16,7p.p na comparação com o 2T22.

A forte redução da alíquota efetiva está relacionada ao reconhecimento de benefícios fiscais contabilizados no resultado do período de acordo com o CPC 07 – Subvenção e Assistência Governamentais. Com base nas discussões e jurisprudência da aplicação da Lei Complementar 160/2017, a Companhia efetuou uma análise em conjunto com seus assessores jurídicos e tributários, a respeito da aplicação da mesma para fins de equiparação dos incentivos e benefícios fiscais relativos ao ICMS como subvenções para investimento

Como resultado da análise, a Companhia revisou suas apurações fiscais e realizou o lançamento do crédito em contrapartida as rubricas de imposto de renda e contribuição social corrente no resultado do período no valor de R\$ 20,3 milhões, reconhecendo créditos extemporâneos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido referente anos anteriores. O reconhecimento foi baseado na avaliação de que o êxito em caso de eventual questionamento é possível com viés de provável.

ROIC e ROE Ajustados R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22
(a) Lucro Líquido (Anualizado)	500,0	470,1	+6,4%
(b) Patrimônio Líquido médio (ajustado)	2.039,7	1.944,1	+4,9%
(a/b) ROE (%)	24,5%	24,2%	+0,3p.p
(c) EBIT	558,6	607,9	-8,1%
(d) Impostos	(97,5)	(156,5)	-37,7%
(c+d) NOPAT	461,1	451,5	+2,1%
(e) Dívida Bruta média	247,5	234,9	+5,4%
(b+e) Capital Investido médio	2.287,1	2.179,0	+5,0%
(c+d)/(b+e) ROIC (%)	20,2%	20,7%	-0,6p.p

O Patrimônio Líquido Ajustado: corresponde ao Patrimônio Líquido mais dividendos, lucros e juros sobre capital a pagar. Para o cálculo do ROIC, ROE, e Capital Investido considerou-se o Patrimônio Líquido Ajustado



IX. Fluxo de Caixa Livre para a Empresa

Fluxo de Caixa Livre R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22
(+) Lucro Líquido	116,0	116,8	-0,7%
(+) Depreciação e Amortização	12,7	11,3	+12,5%
(+) Provisões e movimentos sem efeito caixa	5,3	28,1	-81,0%
(-) Impostos pagos	(27,4)	(33,2)	-17,5%
(+/-) Variação do Capital de Giro	(47,4)	(131,9)	-64,0%
(+/-) Variações do ativo e passivo Banco	57,0	(74,5)	-176,5%
(+/-) Outras atividades operacionais	19,9	65,5	-69,6%
Fluxo de caixa gerado pela operação	136,0	(17,9)	-858,8%
(-) Investimentos em Imobilizados e intangíveis, líquidos	(9,7)	(11,3)	-14,6%
(+/-) Demais investimentos, líquidos	(4,9)	(10,7)	-54,0%
Fluxo de caixa livre para empresa	121,4	(40,0)	-404,0%
Fluxo de Caixa Livre em percentual do LL (%)	104,7%	-34,2%	+138,9p.p

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

A Rodobens apresentou um caixa livre para a empresa de R\$ 121,4 milhões no 2T23, 104,7% do lucro líquido do período e maior em R\$ 161 MM quando comparado com o mesmo período do ano anterior. A performance melhor em comparação com o mesmo período do ano anterior foi causada, principalmente, pela redução da originação de produtos do Banco Rodobens, fruto da mudança de estratégia do Negócio para focar em produtos originados nos canais de vendas próprios.



X. Anexos

a. Balanço Patrimonial

RODOBENS S.A.		
Ativo (R\$ Milhões)	2T23	2T22
Ativo Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	214,0	187,9
Aplicações financeiras, interfinanceiras, títulos e valores mobiliários	1.046,6	592,7
Instrumentos financeiros - derivativos	7,1	6,5
Contas a receber de clientes	239,1	209,2
Títulos e créditos a receber	9,3	9,9
Operações de crédito	1.186,6	944,1
Estoques	630,6	596,6
Contas correntes com fabricantes	26,2	28,9
Tributos a recuperar	28,6	16,1
Imposto de renda e contribuição social	52,4	23,3
Cotas de consórcio adquiridas	99,2	109,1
Outros ativos	376,0	211,0
Total do ativo circulante	3.915,7	2.935,3
Não circulante		
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	29,4	407,4
Títulos e créditos a receber	0,0	0,0
Contas correntes com fabricantes	178,4	154,0
Instrumentos financeiros - derivativos	13,4	8,6
Partes relacionadas	0,0	0,5
Operações de crédito	1.820,7	1.732,1
Créditos com grupos de consórcios	49,7	38,3
Tributos a recuperar	44,8	60,1
Imposto de renda e contribuição social	10,1	13,0
Depósitos judiciais	75,7	73,4
Tributos diferidos	137,5	147,4
Cotas de consórcio adquiridas	76,2	64,8
Outros ativos	139,1	263,8
	2.575,0	2.963,5
Investimentos	41,7	40,2
Intangível	112,3	90,1
Imobilizado de arrendamento	220,7	211,0
Imobilizado de uso	79,6	76,4
Direito de uso de ativos	98,7	93,1
Total do ativo não circulante	3.128,1	3.474,2
Total do ativo	7.043,7	6.409,6



RODOBENS S.A.

Passivo (R\$ Milhões)	2T23	2T22
Passivo Circulante		
Fornecedores	206,1	199,9
Empréstimos e financiamentos	96,9	163,6
Instrumentos financeiros - derivativos	10,6	10,1
Depósitos	977,5	669,6
Recursos de aceites e emissão de títulos	589,5	470,8
Obrigações por empréstimos e repasses	128,8	105,7
Salários e contribuições sociais	118,7	106,5
Tributos a recolher	18,7	44,3
Provisão p/ imposto de renda e contribuição social	7,8	0,0
Adiantamentos de clientes	143,4	131,1
Credores diversos	162,0	171,5
Partes relacionadas	1.092,9	987,4
Passivo de arrendamento	27,5	24,5
Outros passivos	6,2	5,0
Total do passivo circulante	3.586,5	3.090,0
Não circulante		
Empréstimos e financiamentos	99,6	127,8
Instrumentos financeiros - derivativos	22,7	22,4
Depósitos	1.235,4	1.227,0
Recursos de aceites e emissão de títulos	298,0	421,0
Obrigações por empréstimos e repasses	259,4	222,9
Provisões para contingências	26,2	33,3
Credores diversos	258,7	255,8
Tributos diferidos	11,1	9,3
Passivo de arrendamento	82,2	77,9
Outros passivos	16,8	15,4
Total do passivo não circulante	2.310,2	2.412,9
Patrimônio líquido		
Capital social	540,5	540,5
Ajustes de avaliação patrimonial	(7,7)	(23,2)
Ações em tesouraria	(0,8)	(0,8)
Reservas de lucros	344,8	125,5
Lucros acumulados	196,8	201,7
Participação de sócios não controladores	73,5	62,9
Total do patrimônio líquido	1.147,1	906,6
Total do passivo e do patrimônio líquido	7.043,7	6.409,6


b. Demonstração do Fluxo de Caixa

RODOBENS S.A.				
Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	U12M
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	125,2	153,6	-18,5%	605,7
Ajustes	18,8	11,4	+64,8%	14,8
Depreciação e amortização	12,7	11,3	+12,5%	47,7
Depreciação s/ direito de uso	7,4	6,6	+12,5%	27,7
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	(0,7)	3,0	-124,8%	(6,7)
Resultado de participações societárias	(6,0)	(4,3)	+39,7%	(17,0)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	1,6	1,7	-9,6%	2,4
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	0,0	0,0	-	0,1
Provisão (reversão) para perdas de garantias	(1,2)	(0,5)	+143,1%	(0,8)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	20,9	17,5	+19,6%	18,7
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	0,5	0,3	+77,0%	0,8
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	(22,7)	(18,3)	+24,0%	(75,8)
Apropriação de encargos s/ arrendamento	2,5	2,3	+10,8%	10,0
Provisões (reversões) com ações judiciais	(4,0)	(0,6)	+583,6%	(7,2)
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	(0,6)	4,0	-114,7%	6,8
Provisões (reversões) de participação no lucro	10,6	2,2	+376,7%	3,9
Valor justo de derivativos	1,2	(4,8)	-124,9%	(1,2)
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	0,3	0,0	+578,0%	0,2
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	(0,2)	(7,9)	-97,8%	0,0
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	(3,2)	(0,7)	+334,1%	5,8
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	(0,4)	(0,3)	+18,7%	(0,7)
Variações nos ativos	(184,2)	(89,6)	+105,6%	(486,5)
Contas a receber	(37,4)	48,8	-176,7%	50,5
Operações de crédito	108,8	(298,3)	-136,5%	(427,0)
Estoques	(110,7)	(77,9)	+42,1%	(30,1)
Contas correntes - fabricantes	16,2	18,3	-11,6%	(21,8)
Demais contas a receber e outros ativos	28,0	44,9	-37,6%	(4,0)
Tributos a recuperar	(11,2)	(11,6)	-4,1%	(23,3)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	(162,1)	196,5	-182,5%	33,6
Depósitos judiciais	(1,2)	1,6	-172,9%	(2,3)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos	(16,0)	(11,9)	+34,3%	(63,6)
Alienações de imobilizados de arrendamentos	1,4	0,0	-	1,4
Ativos não circulante mantidos para venda	0,0	0,0	-	0,0



Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	U12M
Variações passivos	69,4	54,8	+26,5%	390,2
Adiantamento de clientes	12,9	(58,4)	-122,2%	12,3
Fornecedores	76,8	(50,5)	-252,1%	6,2
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo	(62,6)	169,0	-137,0%	375,9
Recursos de aceites e emissão de títulos	29,0	(35,3)	-182,1%	(4,3)
Salários e encargos sociais	12,2	5,2	+132,9%	8,3
Credores diversos	8,5	7,7	+10,2%	(13,5)
Tributos a recolher	(6,2)	(5,7)	+8,7%	(17,1)
Demais contas a pagar e outros passivos	(1,3)	22,8	-105,5%	22,3
Caixa gerado nas operações	29,2	130,3	-77,6%	524,1
Imposto de Renda e Contribuição social sobre o lucro pagos	(27,4)	(33,2)	-17,5%	(122,2)
Juros pagos	(20,0)	(6,2)	+222,8%	(36,8)
Juros pagos s/ arrendamento	(2,5)	(2,3)	+12,2%	(9,3)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(20,8)	88,6	-123,5%	355,9
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Adições em ativos intangíveis	(0,4)	(5,5)	-92,6%	(32,5)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	(11,9)	(11,8)	+0,6%	(30,7)
Aquisições de investimentos	0,6	(11,1)	-105,6%	(4,9)
Baixa de investimentos	(5,5)	0,4	-1563,3%	(0,2)
Dividendos e juros sobre o capital recebidos	0,0	0,0	-	15,5
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	2,6	6,0	-56,7%	14,5
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(14,6)	(22,0)	-33,7%	(38,1)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	(2,8)	(29,2)	-90,4%	(163,0)
Aumento do capital social	0,0	0,0	-	0,0
Redução de capital de acionistas não controladores	0,0	(18,4)	-100,0%	0,0
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	0,0	(0,3)	-100,0%	(0,0)
Captações de empréstimos, financiamentos	0,0	2,2	-100,0%	2,1
Pagamentos de empréstimos, financiamentos	(90,7)	(13,4)	+575,3%	(100,0)
Pagamentos de arrendamentos	(7,0)	(6,4)	+10,9%	(26,7)
Pagamentos (recebimento) de derivativos	0,0	0,0	-	(4,0)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(100,6)	(65,5)	+53,4%	(291,6)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	(136,0)	1,1	-12782,9%	26,1
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	350,0	186,9	+87,3%	186,9
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	214,0	187,9	+13,9%	214,0



c. Demonstração do Resultado do Exercício

Demonstração de Resultado do Período R\$ milhões	2T23	2T22	Var. 2T23 vs. 2T22	U12M
Receita líquida de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	921,6	1.234,1	-25,3%	4.676,1
Receita líquida de serviços financeiros	346,1	303,6	+14,0%	1.345,7
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços	1.267,7	1.537,7	-17,6%	6.021,8
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	(782,0)	(1.047,4)	-25,3%	(3.979,8)
Custo de serviços financeiros	(127,3)	(119,2)	+6,8%	(476,0)
	(10,6)	(17,2)	-38,3%	(24,1)
Total do custo das vendas e serviços prestados	(919,9)	(1.183,8)	-22,3%	(4.479,8)
Lucro bruto do varejo automotivo	139,6	186,7	-25,2%	696,3
Lucro bruto de serviços financeiros	208,2	184,4	+12,9%	845,7
Total do lucro bruto	347,8	371,1	-6,3%	1.542,0
Despesas com vendas	(87,8)	(88,9)	-1,3%	(359,4)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1,6)	(1,7)	-9,6%	(5,1)
Despesas administrativas	(160,9)	(142,3)	+13,0%	(621,2)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(1,0)	(1,5)	-33,3%	(14,7)
Resultado de participações societárias	6,0	4,3	+39,7%	17,0
Lucro operacional antes do resultado financeiro	102,6	141,0	-27,2%	558,6
Despesas financeiras	34,3	33,4	+2,7%	136,0
Receitas financeiras	(11,7)	(20,7)	-43,4%	(88,9)
Resultado financeiro, líquido	22,5	12,7	+77,9%	47,1
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	125,2	153,6	-18,5%	605,7
Imposto de renda e contribuição social correntes	(5,2)	(39,1)	-86,6%	(114,2)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(3,9)	2,3	-266,6%	8,4
Total de imposto de renda e contribuição social	(9,1)	(36,8)	-75,2%	(105,7)
Lucro líquido do exercício	116,0	116,8	-0,7%	500,0



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



As informações financeiras, exceto quando expressamente informadas, referem-se às Informações Trimestrais (ITR) relativas a 30 de junho de 2023, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* ou “IFRS” (“Informações Financeiras Consolidadas”). As Informações Financeiras Consolidadas da Rodobens S.A estão disponíveis no site da Companhia (<http://ri.rodobens.com.br/>) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) (www.cvm.gov.br).

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

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





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

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da

Rodobens S.A.

São José do Rio Preto – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Rodobens S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto – SP, 07 de agosto de 2023

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



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

RODOBENS S/A

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022			30.06.2023	31.12.2022		
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	8.886	58.707	213.993	378.081	Fornecedores	23	2.630	828	206.090	195.975
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	35.126	130.638	1.046.627	578.008	Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	470	470	96.895	161.591
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	7.069	8.987	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	10.587	7.547
Contas a receber de clientes	9	-	-	239.112	172.824	Depósitos	25	-	-	977.505	908.524
Títulos e créditos a receber	-	-	-	9.300	9.463	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	589.454	921.208
Operações de crédito	10	-	-	1.186.622	1.122.514	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	128.827	127.387
Estoques	11	-	-	630.623	612.923	Salários e contribuições sociais	-	8.619	13.849	118.724	124.848
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	26.206	20.772	Tributos a recolher	-	3.595	5.222	18.650	15.397
Tributos a recuperar	13	4.974	36	28.557	7.356	Provisão para imposto de renda e contribuição social	-	-	-	7.801	12.083
Imposto de renda e contribuição social	-	-	4.950	52.397	33.358	Adiantamentos de clientes	28	297	246	143.376	179.037
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	99.190	123.658	Credores diversos	29	-	-	162.005	166.203
Outros ativos	15	12.681	12.131	375.955	324.179	Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	18	894.306	1.010.253	1.092.905	1.216.831
						Passivo de arrendamento	22	18	18	27.525	26.096
						Outros passivos	30	22	13	6.188	7.625
Total do ativo circulante		61.667	206.462	3.915.651	3.392.123						
						Total do passivo circulante		909.957	1.030.899	3.586.532	4.070.352
Não circulante						Não circulante					
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	10.957	6.344	29.424	391.604	Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	99.599	99.540	99.599	131.242
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	178.417	226.460	Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	22.715	17.318
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	13.437	9.757	Depósitos	25	-	-	1.235.426	925.036
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	18	32.302	12.687	-	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	298.045	269.227
Operações de crédito	10	-	-	1.820.660	1.889.847	Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	259.425	267.206
Créditos com grupos de consórcios	17	-	-	49.735	38.387	Provisões para contingências	31	1.140	978	26.164	33.048
Tributos a recuperar	13	-	-	44.833	30.918	Credores diversos	29	-	-	258.699	249.031
Imposto de renda e contribuição social	-	9.639	15.999	10.052	16.856	Tributos diferidos	16	-	-	11.105	9.417
Depósitos judiciais	31	963	1.277	75.695	74.934	Passivo de arrendamento	22	-	8	82.186	84.096
Tributos diferidos	16	2.830	3.345	137.518	163.585	Provisões para perdas com investimentos	19	12.561	12.771	-	-
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	76.170	69.506	Outros passivos	30	-	50	16.789	16.218
Outros ativos	15	8.036	716	139.052	161.553						
						Total do passivo não circulante		113.300	113.347	2.310.153	2.001.839
		64.727	40.368	2.574.993	3.073.407	Total do passivo		1.023.257	1.144.246	5.896.685	6.072.191
Investimentos						Patrimônio líquido					
Em sociedades coligadas e controladas em conjunto	19	1.970.282	1.766.360	41.605	40.226	Capital social	32	540.456	540.456	540.456	540.456
Outros investimentos	-	26	26	123	123	Ajustes de avaliação patrimonial	-	(7.736)	(15.503)	(7.736)	(15.503)
						Ações em tesouraria	-	(763)	(763)	(763)	(763)
Intangível	20	136	29	112.306	96.158	Reservas de lucros	-	344.835	344.835	344.835	344.835
Imobilizado de arrendamento	21	-	-	220.708	226.780	Lucros acumulados	-	196.806	-	196.806	-
Imobilizado de uso	21	-	-	79.606	74.059						
Direito de uso de ativos	22	17	26	98.744	99.931	Participação de sócios não controladores	-	-	-	73.453	61.591
Total do ativo não circulante		2.035.188	1.806.809	3.128.085	3.610.684	Total do patrimônio líquido		1.073.598	869.025	1.147.051	930.616
Total do ativo		2.096.855	2.013.271	7.043.736	7.002.807	Total do passivo e do patrimônio líquido		2.096.855	2.013.271	7.043.736	7.002.807

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

RODOBENS S/A

Demonstrações dos resultados

Períodos de três e seis meses findo em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora				Consolidado			
		30.06.2023 Trimestral	30.06.2023 Acumulado	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado	30.06.2023 Trimestral	30.06.2023 Acumulado	30.06.2022 Trimestral	30.06.2022 Acumulado
Receita líquida de vendas e de serviços prestados	35	-	-	-	-	921.634	1.973.328	1.234.096	2.323.623
Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo		-	-	-	-	346.064	695.034	303.609	577.433
Receita de serviços financeiros		-	-	-	-	1.267.698	2.668.362	1.537.705	2.901.056
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços		-	-	-	-	1.267.698	2.668.362	1.537.705	2.901.056
Custo das vendas e dos serviços prestados	36	-	-	-	-	(782.008)	(1.673.115)	(1.047.435)	(1.959.758)
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo		-	-	-	-	(127.272)	(262.012)	(102.016)	(198.387)
Custo de serviços financeiros		-	-	-	-	(10.588)	(24.079)	(17.165)	(35.777)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros		-	-	-	-	(919.868)	(1.959.206)	(1.166.616)	(2.193.922)
Total do custo das vendas e serviços prestados		-	-	-	-	(919.868)	(1.959.206)	(1.166.616)	(2.193.922)
Lucro bruto		-	-	-	-	139.626	300.213	186.661	363.865
Lucro bruto do varejo automotivo		-	-	-	-	208.204	408.943	184.428	343.269
Lucro bruto de serviços financeiros		-	-	-	-	347.830	709.156	371.089	707.134
Receitas (despesas) operacionais		-	-	-	-	(87.757)	(173.905)	(88.876)	(161.520)
Com vendas	37	-	-	-	-	(87.757)	(173.905)	(88.876)	(161.520)
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	9	-	-	-	-	(1.581)	(598)	(1.749)	(2.774)
Administrativas	38	(6.192)	(11.524)	(5.104)	(9.734)	(160.851)	(311.637)	(142.294)	(277.118)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas		(1.921)	(2.128)	(1.269)	(2.328)	(989)	1.336	(1.482)	(587)
Resultado de participações societárias	19	117.628	219.436	118.958	226.182	5.966	9.432	4.272	7.445
Lucro operacional		109.515	205.784	112.585	214.120	102.618	233.784	140.960	272.580
Receita financeira	40	2.622	8.935	448	1.087	34.251	75.944	33.359	75.494
Despesa financeira	40	(3.765)	(7.554)	(3.494)	(7.366)	(11.714)	(36.610)	(20.693)	(51.714)
Resultado financeiro	40	(1.143)	1.381	(3.046)	(6.279)	22.537	39.334	12.666	23.780
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		108.372	207.165	109.539	207.841	125.155	273.118	153.626	296.360
Imposto de renda e contribuição social		(344)	(344)	(12)	(12)	(5.228)	(37.000)	(39.148)	(78.882)
Correntes	34	(344)	(344)	(12)	(12)	(5.228)	(37.000)	(39.148)	(78.882)
Diferidos	16 / 34	818	(515)	(76)	(1.140)	(3.891)	(16.997)	2.336	2.887
Total de imposto de renda e contribuição social	34	474	(859)	(88)	(1.152)	(9.119)	(53.997)	(36.812)	(75.995)
Lucro líquido do período		108.846	206.306	109.451	206.689	116.036	219.121	116.814	220.365
Atribuível a:									
Acionistas/ sócios controladores		108.846	206.306	109.451	206.689	108.846	206.306	109.451	206.689
Acionistas / sócios não controladores		-	-	-	-	7.190	12.815	7.363	13.676
		108.846	206.306	109.451	206.689	116.036	219.121	116.814	220.365
Resultado por ação									
Básico e diluído (R\$ por ação)	33	0,1141	0,2163	0,1148	0,2167	0,1141	0,2163	0,1148	0,2167

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

RODOBENS S/A

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de três e seis meses findo em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora				Consolidado			
		30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
		Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Lucro líquido do período		108.846	206.306	109.451	206.689	116.036	219.121	116.814	220.365
Outros componentes do resultado abrangente									
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado:									
Valor justo decorrente de combinação de negócios	32 (d)	-	-	-	208	-	-	-	208
Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre <i>hedge accounting</i> nas investidas	32 (c)	3.681	7.767	(924)	(1.593)	142	7.909	(924)	(1.593)
Total do resultado abrangente do período		<u>112.527</u>	<u>214.073</u>	<u>108.527</u>	<u>205.304</u>	<u>116.178</u>	<u>227.030</u>	<u>115.890</u>	<u>218.980</u>
Atribuível a:									
Acionistas/ sócios controladores		112.527	214.073	108.527	205.304	108.988	214.073	108.527	205.304
Acionistas / sócios não controladores		-	-	-	-	7.190	12.957	7.363	13.676
		<u>112.527</u>	<u>214.073</u>	<u>108.527</u>	<u>205.304</u>	<u>116.178</u>	<u>227.030</u>	<u>115.890</u>	<u>218.980</u>

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

RODOBENS S/A

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Períodos de seis meses findo em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Atribuível aos acionistas/sócios controladores							Participação de não controladores	Total do patrimônio líquido
		Capital social	Ações em tesouraria	Ajustes de avaliação patrimonial	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total		
					Legal	Estatutária				
Em 31 de dezembro de 2022		540.456	(763)	(15.503)	107.988	236.847	-	869.025	61.591	930.616
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	206.306	206.306	12.815	219.121
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	7.767	-	-	-	7.767	142	7.909
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(331)	(331)
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	(9.500)	(9.500)	(986)	(10.486)
Aumento participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	-	222	222
Em 30 de junho de 2023		540.456	(763)	(7.736)	107.988	236.847	196.806	1.073.598	73.453	1.147.051
Em 31 de dezembro de 2021		540.456	(763)	(21.767)	84.472	41.027	-	643.425	78.950	722.375
Redução de capital	32 (a)	-	-	-	-	-	-	-	(18.412)	(18.412)
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	206.689	206.689	13.676	220.365
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	(1.385)	-	-	-	(1.385)	-	(1.385)
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)	(1.379)	(6.379)
Distribuição de dividendos	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(924)	(924)
Redução de participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	-	(9.052)	(9.052)
Em 30 de junho de 2022		540.456	(763)	(23.152)	84.472	41.027	201.689	843.729	62.859	906.588

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

RODOBENS S/A

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Períodos de seis meses findo em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Nota	Controladora		Consolidado		
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	
Fluxos de caixa das atividades operacionais					
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	207.165	207.841	273.118	296.360	
Ajustes					
Depreciação e amortização	20 e 21	4	-	24.550	27.876
Depreciação sobre direito de uso		10	-	14.079	13.128
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível		-	-	(2.285)	3.639
Resultado de participações societárias	19	(219.436)	(226.182)	(9.432)	(7.445)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	37	-	-	598	2.774
Provisão (reversão) para perdas de garantias	38	-	-	64	(5)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	38	-	-	(1.237)	(401)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	10	-	-	23.604	35.778
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	38	-	-	638	673
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas		(226)	6.124	(47.299)	(47.462)
Apropriação de encargos sobre arrendamento	22	1	-	5.097	4.506
Provisões (reversões) com ações judiciais	38	(161)	18	(6.886)	421
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	38	-	-	1.329	7.477
Provisões (reversões) de participação no lucro		(1.748)	(2.622)	(14.788)	(13.932)
Valor justo de derivativos		-	-	6.513	11.774
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	21	-	-	278	41
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	15 (vii)	-	(300)	133	(1.924)
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	15 (vi)	-	-	827	612
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	15 (iv)	-	-	(1.096)	-
		(14.391)	(15.121)	267.805	333.890
Variações nos ativos					
Contas a receber		-	-	(63.367)	26.356
Operações de crédito		-	-	(18.525)	(464.128)
Estoques		-	-	(15.312)	(129.879)
Contas correntes - fabricantes		-	-	42.545	60.385
Demais contas a receber e outros ativos		(7.870)	(1.064)	3.713	16.162
Tributos a recuperar		9.828	1.320	(47.298)	(19.017)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos		98.715	(2.189)	(42.953)	314.321
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber		-	82.033	-	-
Depósitos judiciais		314	21	(761)	(467)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos		-	-	(23.464)	(17.523)
Alienações de imobilizados de arrendamentos		-	-	1.400	-
		100.987	80.121	(164.022)	(213.790)
Variações passivos					
Adiantamento de clientes		51	(1.622)	(35.661)	(42.495)
Fornecedores		1.802	55	10.072	(21.460)
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo		-	-	373.030	155.433
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	(302.936)	(54.899)
Salários e encargos sociais		(3.482)	1.100	8.664	2.772
Credores diversos		-	-	4.141	24.618
Tributos a recolher		(3.052)	(1.214)	1.274	2.520
Demais contas a pagar e outros passivos		282	(293)	5.204	(8.763)
		(4.399)	(1.974)	63.788	57.726
Caixa gerado pelas operações		82.197	63.026	167.571	177.826
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos		(344)	(12)	(41.282)	(79.316)
Juros pagos		(7.532)	(6.211)	(23.226)	(6.514)
Juros pagos sobre arrendamento		-	-	(5.092)	(4.421)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		74.321	56.803	97.971	87.575
Fluxos de caixa das atividades de investimentos					
Adições em ativos intangíveis	20	(111)	(10)	(14.629)	(15.109)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	21	-	-	(19.096)	(18.404)
Aquisições de investimentos		-	-	(4.893)	(11.084)
Dividendos e juros sobre o capital recebidos		-	-	8.000	2.500
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível		-	-	7.686	6.373
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(111)	(10)	(22.932)	(35.724)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos					
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos		(124.022)	(53.712)	(133.318)	(56.587)
Redução de capital de acionistas não controladores		-	-	-	(18.412)
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos		-	-	308	(381)
Captações de empréstimos e financiamentos		-	-	-	44.182
Pagamentos de empréstimos e financiamentos		-	-	(90.702)	(72.035)
Pagamentos de arrendamentos		(9)	-	(13.378)	(12.430)
Pagamentos (recebimento) de derivativos		-	-	(2.037)	3.725
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos		(124.031)	(53.712)	(239.127)	(111.938)
(Redução) aumento líquida de caixa e equivalentes de caixa		(49.821)	3.081	(164.088)	(60.087)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	6	58.707	2.504	378.081	248.014
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	6	8.886	5.585	213.993	187.927

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

RODOBENS S/A

Demonstrações do valor adicionado

Períodos de seis meses findo em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Receitas				
Vendas de mercadorias, produtos e serviços			2.464.600	2.822.361
Intermediação Financeira	-	-	303.824	203.650
Outras receitas	8	(245)	199.013	126.534
Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	-	-	(23.029)	(38.146)
	<u>8</u>	<u>(245)</u>	<u>2.944.408</u>	<u>3.114.399</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Despesas de intermediação financeira	-	-	(228.475)	(170.331)
Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos	-	-	(1.782.199)	(1.958.802)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(2.527)	(2.223)	(283.362)	(260.946)
Perda / Recuperação de valores ativos	-	301	1.076	695
Provisão de Contingência	(162)	(18)	3.212	(1.102)
Condenação Cível e Tributária.	(30)	(5)	(9.294)	(3.624)
Provisão Perdas/Gastos Grupo de Consórcio e Recuperação de Bens			(1.967)	(8.150)
	<u>(2.719)</u>	<u>(1.945)</u>	<u>(2.301.009)</u>	<u>(2.402.260)</u>
Valor adicional bruto	(2.711)	(2.190)	643.399	712.139
Depreciação, amortização e exaustão	<u>(14)</u>		<u>(38.629)</u>	<u>(27.876)</u>
Valor adicionado líquido produzido	(2.725)	(2.190)	604.770	684.263
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de participações societárias	219.436	226.182	9.432	7.445
Receitas financeiras	<u>9.371</u>	<u>1.140</u>	<u>79.194</u>	<u>77.333</u>
	<u>228.807</u>	<u>227.322</u>	<u>88.626</u>	<u>84.778</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u>226.082</u>	<u>225.132</u>	<u>693.396</u>	<u>769.041</u>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	6.800	5.444	141.610	121.013
Benefícios	210	110	18.965	15.750
F.G.T.S	206	156	9.104	8.365
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	4.966	5.247	149.101	165.589
Estaduais	-	-	85.690	160.124
Municipais	-	3	13.912	12.777
Outros Impostos e Taxas	17	82	6.793	6.825
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	7.532	7.338	38.064	47.094
Aluguéis	26	37	6.025	5.099
Outras	19	26	5.011	6.040
Remuneração de Capitais Próprios				
Juros sobre o capital próprio	9.500	5.000	331	6.379
Dividendos	-	-	10.486	924
Lucros retidos do período	196.806	201.689	195.489	201.689
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	-	-	12.815	11.373
Valor adicionado distribuído	<u>226.082</u>	<u>225.132</u>	<u>693.396</u>	<u>769.041</u>

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

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

1 Informações gerais

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

Empresas Controladas	Participação direta + indireta	Endereço da Sede das Controladas
(i) Serviços financeiros		
(i.i) Atividades financeiras		
Banco Rodobens S.A.	98,55	Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP
(i.ii) Administração de grupos de consórcio		
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 57, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda.	92,78	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Room 3, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Conbr Administradora de Consórcios Ltda.	64,95	Avenida Bady Bassitt, nº 4717, sala 24, Vila Imperial, CEP: 15.015-700, S. J. Rio Preto - SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 57, Parte A, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iii) Corretagem de seguros		
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	50,10	Avenida das Nações Unidas, Nº 12.399, Brooklin Paulista, CEP: 04.578-000, São Paulo - SP
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Room 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 66, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	87,78	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte D, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iv) Locação e outras		
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda.	88,06	Avenida Andrômeda, Nº 885, Room 2019, Bairro: Green Valley/Alphaville, CEP: 06.473-000, Barueri - SP

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Br Negócios e Participações Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 56, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Participações Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, nº 1041, sala 66, parte B, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	92,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	94,03	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
R.N.D Marketplace Ltda.	99,95	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, Térreo, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(ii) Varejo Automotivo		
HRB Comércio de Veículos Ltda.	100,00	Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, Fazenda Macados, Bairro Resid. Eco Village, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	99,84	Rua Casemiro de Abreu, Nº 470 B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Automóveis Salvador Ltda.	73,89	Rod. BR 116, S/N, KM 07 - Anexo Parte 2, Distrito de Ipuçu, CEP: 41.130-000, Feira de Santana - BA
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	93,66	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	95,69	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes - PE
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	97,30	Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Nova Porto Velho, CEP: 76.820-005, Porto Velho - RO
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	73,89	Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuçu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana - BA
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	94,61	Avenida Mario Andreazza, 867, Parte B, Jd. São Marco, CEP 15.081-490, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	99,80	Rua Pref. Gabriel José Antonio, Nº 250, Parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos - SP

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

1.1 Serviços financeiros

a. *Atividades financeiras*

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

b. *Administração de grupos de consórcio*

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

c. *Corretagem de seguros*

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

Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e pela Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.

d. *Locação e outras*

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

1.2 Varejo automotivo

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

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

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

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

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

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

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022 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 2022 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias. Entretanto, informações foram incluídas para explicar os principais eventos e transações ocorridas, possibilitando o entendimento das mudanças na posição financeira e desempenho das operações da Companhia desde a publicação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

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

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

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 04 de agosto de 2023.

2.2 Demonstração do valor adicionado (DVA)

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

2.3 Novas normas, alterações e interpretações de normas

As normas alteradas e interpretações efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2023 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia e de suas controladas. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento e a Companhia e suas controladas as avaliarão oportunamente.

2.4 Demonstração de informação por segmento

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

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

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

	30.06.2023				Total consolidado
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	Holding	Eliminações	
Receita líquida	2.043.135	723.985	-	(98.758)	2.668.362
Custo	(1.732.403)	(294.630)	-	67.827	(1.959.206)
Resultado bruto	<u>310.732</u>	<u>429.355</u>	<u>-</u>	<u>(30.931)</u>	<u>709.156</u>
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(77.597)	(104.634)	-	7.728	(174.503)
Margem de contribuição	<u>233.135</u>	<u>324.721</u>	<u>-</u>	<u>(23.203)</u>	<u>534.653</u>
Despesas administrativas					(311.637)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					1.336
Resultado de participações societárias					9.432
Resultado operacional					<u>233.784</u>
Resultado financeiro líquido					39.334
Imposto de renda e contribuição social					(53.997)

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Resultado líquido do período					219.121
Ativos totais	1.533.019	5.656.388	2.094.159	(2.239.830)	7.043.736
Passivos totais	786.381	4.396.657	1.023.501	(309.854)	5.896.685
Patrimônio líquido	746.638	1.259.731	1.070.658	(1.929.976)	1.147.051

	30.06.2022				Total consolidado
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	
Receita líquida	2.387.986	592.335	-	(79.265)	2.901.056
Custo	(2.013.888)	(235.666)	-	55.632	(2.193.922)
Resultado bruto	374.098	356.669	-	(23.633)	707.134
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(80.470)	(92.996)	-	9.172	(164.294)
Margem de contribuição	293.628	263.673	-	(14.461)	542.840
Despesas administrativas					(277.118)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					(587)
Resultado de participações societárias					7.445
Resultado operacional					272.580
Resultado financeiro líquido					23.780
Imposto de renda e contribuição social					(75.995)
Resultado líquido do período					220.365
			1.766.07		
Ativos totais	1.399.880	5.260.623	5	(2.017.004)	6.409.574
Passivos totais	844.968	4.071.435	922.347	(335.764)	5.502.986
Patrimônio líquido	554.912	1.189.188	843.728	(1.681.240)	906.588

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Na preparação destas informações contábeis intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e de suas controladas e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e não tiveram alterações relevantes na preparação destas informações contábeis intermediárias em relação as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia e suas controladas a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros e risco cambial), risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global da Companhia e suas controladas se concentram na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia e suas controladas. 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 e suas controladas contra eventuais riscos financeiros em conjunto com as unidades operacionais da Companhia. O Conselho de Administração estabelece princípios, através de políticas por escrito e realização de comitês, para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, risco de crédito, e investimento de excedentes de caixa.

a. Risco de mercado

(i) Risco de taxas de juros

A Companhia e suas controladas estão expostas 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 100,9% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,34% a 1,88% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

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

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

(ii) **Risco cambial**

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

A Companhia e suas controladas possuem captação de empréstimos em moeda estrangeira conforme demonstrado na nota explicativa 24. Com o objetivo de evitar a exposição a variação cambial, a Companhia e suas controladas contrataram instrumentos financeiros derivativos (*swap*) em conjunto com a operação de captação.

b. Risco de crédito

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

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

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

A avaliação da perda esperada de crédito para contas a receber de clientes em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 é apresentada abaixo:

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado				
30.06.2023				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	1,87%	219.385	4.105	Não
Vencidas até 30 dias	1,26%	11.204	141	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	5,09%	5.659	288	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	10,58%	3.130	331	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	36,19%	5.418	1.961	Não
Vencidas há mais de 180 dias	88,83%	10.228	9.086	Sim
		255.024	15.912	

Consolidado				
31.12.2022				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	2,26%	156.207	3.529	Não
Vencidas até 30 dias	1,26%	11.837	149	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	6,65%	5.520	367	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	20,13%	2.444	492	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	58,48%	2.861	1.673	Não
Vencidas há mais de 180 dias	98,53%	11.052	10.889	Sim
		189.921	17.099	

Com relação as operações de crédito, a perda esperada de crédito em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 é apresentada abaixo:

Consolidado				
30.06.2023				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	2.147.897	181.180	45.415	2.374.492
Provisão para perda estimada	(14.832)	(1.945)	(18.307)	(35.084)
	2.133.065	179.235	27.108	2.339.408

Consolidado				
31.12.2022				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	2.247.887	164.283	43.892	2.456.060
Provisão para perda estimada	(17.201)	(2.294)	(25.875)	(43.370)
	2.230.686	161.989	18.017	2.410.690

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

	Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber (nota explicativa 09)	598	2.774
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (nota explicativa 10)	23.604	35.778
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio (nota explicativa 38)	1.329	7.477

c. Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelas entidades operacionais da Companhia e suas controladas em conjunto com sua administração e reportada à Gestão de Finanças da Companhia e suas controladas. Este departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia e suas controladas 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 e suas controladas não quebrem os limites ou cláusulas dos financiamentos em qualquer uma de suas linhas de crédito.

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

O caixa e equivalente, aplicações financeiras e interfinanceiras e títulos e valores mobiliários são mantidos em instituições financeiras que possuem *rating* entre BB- até AAA, baseado na agência de *rating Fitch Ratings*.

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

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

A seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 30 de junho de 2023, incluindo pagamentos de juros estimados:

	Controladora				
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos
Saldo total a pagar					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	100.069	136.844	15.251	46.743	74.850
Fornecedores	2.630	2.630	2.630	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	894.306	894.306	894.306	-	-
Total	997.005	1.033.780	912.187	46.743	74.850

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Consolidado					
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Saldo total a pagar						
Passivo de arrendamento	109.711	178.651	41.620	36.814	47.561	52.656
Empréstimos, financiamentos e debêntures	196.494	236.555	114.962	46.743	74.850	-
Fornecedores	206.090	206.090	206.090	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	1.092.905	1.092.905	1.092.905	-	-	-
Depósitos	2.212.931	2.740.827	1.027.161	715.767	593.222	404.677
Recursos de aceites e emissão de títulos	887.499	1.000.783	614.626	162.224	168.797	55.136
Obrigações por empréstimos e repasses	388.252	397.699	130.510	108.118	133.094	25.977
Total	5.093.882	5.853.510	3.227.874	1.069.666	1.017.524	538.446

4.2 Gestão de capital

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

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

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

Os índices de alavancagem financeira (não inclui passivo de arrendamento) da Companhia e suas controladas em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	100.069	100.010	200.525	296.523
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(8.886)	(58.707)	(213.993)	(378.081)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	(35.126)	(130.638)	(513.902)	(405.156)
Dívida líquida para fins de gestão de capital	56.057	(89.335)	(527.370)	(486.714)
Total do patrimônio líquido	1.073.598	869.025	1.147.051	930.616
Total do capital	1.129.655	779.690	619.681	443.902
Índice de alavancagem financeira - %	4,96	(11,46)	(85,10)	(109,64)

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

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Reconciliação de Aplicações financeiras e Títulos e Valores Mobiliários	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Total de Aplicações Financeiras e Títulos Valores Mobiliários (Nota 7)	46.083	136.982	1.076.051	969.612
(-) Debêntures privadas conversíveis (Rodobens S.A.)	(10.957)	(6.344)	(10.957)	(6.344)
(-) Banco Rodobens				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	(444.950)	(417.231)
Letras Financeiras - LF	-	-	(18.467)	(17.294)
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	-	(18.812)
Fundos de investimento	-	-	(87.775)	(104.775)
	35.126	130.638	513.902	405.156

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

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

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

4.3.1 **Banco Rodobens (Análise de sensibilidade de taxa de juros)**

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

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

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

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

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 30 de junho de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

30.06.2023							
Componentes	Saldo em 30.06.2023	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	562.009	365	536.283	(20.634)	(10.579)	11.144	22.900
Carteira Pré	2.054.023	365	2.142.182	(109.748)	(56.295)	59.367	122.063
Carteira IPCA	609.346	365	629.928	(18.057)	(9.158)	9.428	19.138
Carteira IGPM	18.620	365	18.713	(743)	(379)	394	806
Carteira TR	8.698	365	8.415	(396)	(203)	213	437
Carteira DI	143.403	365	144.295	-	-	-	-
Passivo Oneroso	(3.109.807)	365	(3.129.555)	80.976	41.413	(43.402)	(88.944)
Swap	(15.875)	Não se aplica	(11.515)	20.022	10.311	(10.954)	(22.600)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				515.648	525.704	547.427	559.182
Carteira Pré				2.032.434	2.085.887	2.201.549	2.264.245
Carteira IPCA				611.870	620.770	639.356	649.066
Carteira IGPM				17.970	18.334	19.107	19.518
Carteira TR				8.019	8.212	8.628	8.852
Carteira DI				144.295	144.295	144.295	144.295
Passivo Oneroso				(3.048.579)	(3.088.142)	(3.172.956)	(3.218.499)
Swap				8.507	(1.205)	(22.469)	(34.115)

31.12.2022							
Componentes	Saldo em 31.12.2022	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	592.194	365	562.175	(21.387)	(10.999)	11.666	24.062
Carteira Pré	2.227.812	365	2.252.329	(129.678)	(66.731)	70.866	146.261
Carteira IPCA	553.567	365	569.499	(17.747)	(9.012)	9.301	18.907
Carteira IGPM	22.551	365	23.105	(744)	(378)	390	794
Carteira TR	9.731	365	9.375	(459)	(235)	248	508
Carteira DI	29.926	365	30.288	-	-	-	-
Passivo oneroso	(3.032.305)	365	(3.030.314)	77.175	39.650	(41.963)	(86.450)
Swap	(15.899)	Não se aplica	(5.430)	49.477	25.758	(28.053)	(58.700)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				540.778	551.176	573.841	586.237
Carteira Pré				2.122.651	2.185.598	2.323.195	2.398.590
Carteira IPCA				551.752	560.488	578.801	588.406
Carteira IGPM				22.362	22.727	23.496	23.899
Carteira TR				8.916	9.140	9.623	9.884
Carteira DI				30.288	30.288	30.288	30.288
Passivo oneroso				(2.953.138)	(2.990.663)	(3.072.277)	(3.116.763)
Swap				44.047	20.328	(33.484)	(64.130)

4.3.2 Demais negócios

Análise de sensibilidade para taxa de juros

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

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

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

Para os empréstimos e financiamentos, foi utilizada como referência o CDI + *spread* (custo da dívida Corporativa). Para os cenários de variação, foi calculado CDI +25%, +50%, -25% e -50%

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

depois se aplicando o spread sobre a taxa encontrada, visto que quem está sujeito a variações é o CDI e não o *spread*, que já foi previamente contratado.

		Consolidado 30.06.2023					
Moeda	Saldo em 30.06.2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	203.175	24.178	30.222	36.267	18.133	12.089
Aplicações financeiras	BRL	524.860	62.458	78.073	93.688	46.844	31.229
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(169.203)	(23.657)	(28.784)	(33.911)	(18.529)	(13.402)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(27.291)	(3.691)	(4.514)	(5.338)	(2.867)	(2.043)
Derivativos	BRL	(4.622)	(625)	(765)	(904)	(486)	(346)
		526.919	58.663	74.232	89.802	43.095	27.527

		Consolidado 31.12.2022					
Moeda	Saldo em 31/12/2022	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	344.000	51.986	64.983	77.979	38.990	25.993
Aplicações financeiras	BRL	405.155	51.023	63.779	76.534	38.267	25.511
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(259.591)	(41.157)	(50.245)	(59.334)	(32.068)	(22.980)
Empréstimos e financiamentos - taxa pré	BRL	(4.591)	(689)	(861)	(1.034)	(517)	(345)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(28.651)	871	(6.073)	(13.018)	7.816	14.761
Derivativos	BRL	(3.575)	(871)	6.073	13.018	(7.816)	(14.761)
		452.747	61.163	77.656	94.145	44.672	28.179

Análise de sensibilidade para o câmbio

Com relação aos empréstimos em moeda estrangeira, a Companhia e suas controladas utilizam instrumentos financeiros derivativos (*swap*) para proteger as dívidas tomadas em moeda estrangeira – Loan 4131. Ainda assim, foram demonstrados os cenários:

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

		Consolidado 30.06.2023					
Cotação EUR 5,5244	Moeda	Saldo em 30.06.2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%
Empréstimos e							
financiamentos - LOAN 4131	EUR	(27.291)	13	(6.806)	(13.626)	6.833	13.652
Derivativos	EUR	(4.622)	2	(1.153)	(2.308)	1.157	2.313
		(31.913)	16	(7.959)	(15.934)	7.990	15.965

		Consolidado					
		31.12.2022					
Cotação EUR 5,5694	Moeda	Saldo em	Provável	Possível	Remoto	Possível	Remoto
		31/12/2022	(valor	(+)	(+)	(-)	(-)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	EUR	(28.651)	(4.412)	(5.411)	(6.410)	(3.413)	(2.414)
Derivativos	EUR	(3.575)	(551)	(675)	(800)	(426)	(301)
		(32.226)	(4.963)	(6.086)	(7.210)	(3.839)	(2.715)

4.4 Instrumentos financeiros e estimativa de valor justo

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

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	20.506	18.744
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	-	-	(33.302)	(24.865)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários					
-Letras do Tesouro Nacional - LTN	1	-	-	444.950	417.231
-Debêntures Privadas Conversíveis	3	10.957	6.344	10.957	6.344
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	6.588	2.967	99.750	9.643
- Outros Fundos	1	-	22.183	24.681	151.088
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	15.700	42.106	259.113	130.959
- Letras Financeiras - LF	1	12.838	60.583	217.261	211.388
- Letras Financeiras Sênior Nível II	1	-	2.799	-	6.047
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	870	804
- Over 1 dia	2	8.845	58.394	116.141	222.125
- Tesouraria	1	1	7	12	20
		43.972	189.039	717.828	732.074
Cotas de consórcio adquiridas	2	-	-	25.526	24.754
Operações de crédito	2	-	-	667.874	601.671
Recursos de aceites e emissão de títulos	2	-	-	(372.134)	(368.072)

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora				Consolidado			
	Valor contábil		Valor justo		Valor contábil		Valor justo	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Ativos (passivos) ao custo amortizado								
Caixa e equivalentes de caixa	40	306	40	306	97.842	155.938	97.842	155.938
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	18.467	36.106	18.467	36.106
Contas a receber de clientes	-	-	-	-	239.112	172.824	239.112	172.824
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	9.300	9.463	9.300	9.463
Operações de crédito	-	-	-	-	2.339.408	2.410.690	2.339.408	2.410.690
Créditos com grupos de consórcio	-	-	-	-	49.735	38.387	49.735	38.387
Conta corrente fábrica	-	-	-	-	204.623	247.232	204.623	247.232
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	-	-	149.834	168.410	149.834	168.410
Depósitos judiciais	963	1.277	963	1.277	75.695	74.934	75.695	74.934
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	32.302	12.687	32.302	12.687	-	-	-	-
	<u>33.305</u>	<u>14.270</u>	<u>33.305</u>	<u>14.270</u>	<u>3.184.016</u>	<u>3.313.984</u>	<u>3.184.016</u>	<u>3.313.984</u>
Fornecedores	(2.630)	(828)	(2.630)	(828)	(206.090)	(195.975)	(206.090)	(195.975)
Empréstimos e financiamentos	(100.069)	(100.010)	(107.676)	(112.981)	(196.494)	(292.833)	(209.434)	(325.053)
Depósitos	-	-	-	-	(2.212.931)	(1.833.560)	(2.212.931)	(1.833.560)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	-	-	(388.252)	(394.593)	(388.252)	(394.593)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(515.365)	(822.363)	(515.365)	(822.363)
Passivo de arrendamento	(18)	(26)	(18)	(26)	(109.711)	(110.192)	(109.711)	(110.192)
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	(894.306)	(1.010.253)	(894.306)	(1.010.253)	(1.092.905)	(1.216.831)	(1.092.905)	(1.216.831)
	<u>(997.023)</u>	<u>(1.111.117)</u>	<u>(1.004.630)</u>	<u>(1.124.088)</u>	<u>(4.721.748)</u>	<u>(4.866.347)</u>	<u>(4.734.688)</u>	<u>(4.898.567)</u>
	<u>(963.718)</u>	<u>(1.096.847)</u>	<u>(971.325)</u>	<u>(1.109.818)</u>	<u>(1.537.732)</u>	<u>(1.552.363)</u>	<u>(1.550.672)</u>	<u>(1.584.583)</u>
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado								
Caixa e equivalentes de caixa	8.846	58.401	8.846	58.401	116.151	222.143	116.151	222.143
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	46.083	136.982	46.083	136.982	612.634	516.275	612.634	516.275
Operações de crédito	-	-	-	-	667.874	601.671	667.874	601.671
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	-	-	25.526	24.754	25.526	24.754
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	-	-	20.506	18.744	20.506	18.744
	<u>54.929</u>	<u>195.383</u>	<u>54.929</u>	<u>195.383</u>	<u>1.442.691</u>	<u>1.383.587</u>	<u>1.442.691</u>	<u>1.383.587</u>
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(372.134)	(368.072)	(372.134)	(368.072)
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	-	-	-	-	(33.302)	(24.865)	(33.302)	(24.865)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(405.436)</u>	<u>(392.937)</u>	<u>(405.436)</u>	<u>(392.937)</u>
	<u>54.929</u>	<u>195.383</u>	<u>54.929</u>	<u>195.383</u>	<u>1.037.255</u>	<u>990.650</u>	<u>1.037.255</u>	<u>990.650</u>
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes								
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	444.950	417.231	444.950	417.231
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>444.950</u>	<u>417.231</u>	<u>444.950</u>	<u>417.231</u>

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Caixa e bancos	40	306	9.823	8.873
Aplicações financeiras equivalentes a caixa:				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	-	-	37.572	34.474
- Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	-	-	41.448	79.586
- Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	8.999	33.005
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	8.845	58.394	116.141	222.125
- Tesouraria	1	7	10	18
	<u>8.886</u>	<u>58.707</u>	<u>213.993</u>	<u>378.081</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 101,0% (31.12.2022 – 105,0%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 101,7% (31.12.2022 – 101,8%) do CDI.
- (iii) As operações compromissadas são títulos emitidos pelos bancos com o compromisso de recompra dos títulos por parte dos próprios bancos emissores, e de revenda pelo cliente, com taxas definidas, prazos pré-determinados, lastreados por títulos privados ou públicos, dependendo das disponibilidades de lastro. As operações compromissadas com lastro em debêntures são remuneradas por uma taxa média de 80,2% do CDI em 30 de junho de 2023 (31.12.2022 – 78,4% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 13,55% do DI em 30 de junho de 2023 (31.12.2022 – 13,55% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	444.950	417.231
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	18.467	17.294
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR (v)	-	-	-	18.812
Debêntures Privadas Conversíveis	10.957	6.344	10.957	6.344
Fundos de investimento (iv):				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	6.588	2.967	99.750	9.643
- Outros Fundos	-	22.183	24.681	151.088
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	15.700	42.106	259.113	130.959
- Letras Financeiras – LF (i)	12.838	60.583	217.261	211.388
- Letras Financeiras Sênior Nível II	-	2.799	-	6.047
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	870	804
- Tesouraria	-	-	2	2
	<u>46.083</u>	<u>136.982</u>	<u>1.076.051</u>	<u>969.612</u>
Circulante	<u>35.126</u>	<u>130.638</u>	<u>1.046.627</u>	<u>578.008</u>
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>10.957</u>	<u>6.344</u>	<u>29.424</u>	<u>391.604</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2022 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.
- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,17%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 101,0% (31.12.2022 – 105,0%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (v) São aplicações interfinanceiras de liquidez compostas por depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito do agronegócio, sendo remuneradas a 100% do CDI.

8 Instrumentos financeiros derivativos

a. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

	Consolidado								
	Vencimento				30.06.2023		Resultado		
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Ativo	Passivo	Receita Financeira	Despesa Financeira	Receita (despesa) de serviços financeiros
Hedge de valor justo									
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo automotivo (i)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-
Valor nominal	-	(31.465)	-	(31.465)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	-	(449)	-	(449)	-	-	-	(1.047)	-
Valor de mercado	-	(31.914)	-	(31.914)	-	(4.622)	-	-	-
Objeto de <i>Hedge</i> - Empréstimos									
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-
Valor nominal	-	(27.881)	-	(27.881)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	-	589	-	589	-	-	-	(268)	-
Valor de mercado	-	(27.292)	-	(27.292)	-	-	-	-	-
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período	-	-	-	-	-	-	-	(2.037)	-
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial	806.526	451.336	134.370	1.392.232	-	-	-	-	-
Valor da curva	1.666	3.969	(290)	5.345	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(1.750)	(3.042)	7.657	2.865	-	-	-	-	-
Valor de mercado	(85)	927	7.367	8.209	17.876	(9.667)	-	-	(1.910)
Objeto de <i>Hedge</i> - Carteira de crédito e captações									
Valor referencial	688.652	357.910	12.249	1.058.811	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(968)	6.521	535	6.088	-	-	-	-	-
Valor de mercado	687.684	364.431	12.784	1.064.899	-	-	-	-	-
Instrumento não usados no hedge									
Valor referencial	146.743	13.403	29.899	190.045	-	-	-	-	-
Valor da curva	1.608	(103)	(19.383)	(17.878)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(420)	(4.226)	6.141	1.495	-	-	-	-	-
Valor de mercado	1.189	(4.329)	(13.241)	(16.381)	2.630	(19.013)	-	-	(99)
					20.506	(33.302)	-	(3.352)	(2.009)

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

					Consolidado				
					31.12.2022				
					Vencimento		Resultado		Receita
					Ativo		Passivo		intermediação
					Saldos a		Receita		financeira
					receber		Financeira		financeira
					Saldos a		Despesa		
					pagar		Financeira		
					Total				
					Até 1 ano				
					De 1 a 3				
					anos				
					Acima de 3				
					anos				
Hedge de valor justo									
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo Automotivo (i)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial									
	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-
Valor nominal									
	-	(31.484)	-	(31.484)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado									
	-	(743)	-	(743)	-	-	-	(15.901)	-
Valor de mercado									
	-	(32.227)	-	(32.227)	322	(3.897)	-	-	-
Objeto de <i>Hedge</i> - Empréstimos									
Valor referencial									
	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	-
Valor nominal									
	-	(29.509)	-	(29.509)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado									
	-	857	-	857	-	-	992	-	-
Valor de mercado									
	-	(28.651)	-	(28.651)	-	-	-	-	-
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período									
	-	-	-	-	-	-	1.804	-	-
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial									
	555.872	299.950	37.215	893.037	-	-	-	-	-
Valor da curva									
	1.237	2.564	341	4.142	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado									
	1.057	5.415	982	7.454	-	-	-	-	-
Valor de mercado									
	2.294	7.979	1.323	11.596	14.548	(2.952)	-	-	7.590
Objeto de <i>Hedge</i> - Carteira de crédito e captações									
Valor referencial									
	447.710	285.738	282.314	1.015.762	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado									
	(3.021)	(5.612)	(3.374)	(12.007)	-	-	-	-	-
Valor de mercado									
	444.689	280.126	278.940	1.003.755	-	-	-	-	-
Instrumento não usados no hedge									
Valor de mercado									
	-	-	-	-	3.874	(18.016)	-	-	2.420
	-	-	-	-	18.744	(24.865)	2.796	(15.901)	10.010

(i) Na empresa Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. e Rodobens S.A. foi contratada operação de *swap* com o objetivo principal de trocar os encargos de empréstimos e financiamentos, originalmente contratados em moeda estrangeira, para encargos com base na variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) mais “*spread*” fixo. Em 2019 as operações de *swap* dessas empresas foram designadas como instrumento de *hedge* de valor justo e *hedge* de fluxo de caixa. Em 30 de junho de 2023, as operações em aberto montam EUR\$ 5.268 (cinco milhões e duzentos e sessenta e oito mil Euros), de valor *nocional*.

No período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 2.037 (Período de seis meses findo em 30 de junho de 2022 – ganho líquido de R\$ 3.725). A valorização dos contratos foi feita com base no valor da “curva”, cuja diferença para o correspondente valor justo é imaterial.

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

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

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 30 de junho de 2023, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 1.392.232. As operações de crédito em taxas pré-fixadas e operações de arrendamento mercantil operacional eram o objeto de *hedge*. Esta prática foi adotada visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos derivativos, designados como proteção, ao valor justo da carteira de crédito objeto de *hedge*.

No período de seis meses findo em 30 de junho de 2023 houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 2.199 (No período de seis meses findo em 30 de junho de 2022 – perda líquida de R\$ 420).

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

9 Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Duplicatas a receber (a)	255.024	189.921
Cheques em cobrança	-	2
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	(15.912)	(17.099)
	239.112	172.824

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

Os vencimentos dessas contas a receber são como seguem:

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
A vencer	219.385	156.207
Vencidas até 30 dias	11.204	11.837
Vencidas de 31 a 60 dias	5.659	5.520
Vencidas de 61 a 90 dias	3.130	2.444
Vencidas de 91 a 180 dias	5.418	2.861
Vencidas há mais de 180 dias	10.228	11.052
	255.024	189.921

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

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

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

	Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022
Saldo em 1º de janeiro	17.098	12.871
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	598	2.774
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o exercício como incobráveis	(1.784)	(1.410)
Saldo final do período	15.912	14.235

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Empréstimos e títulos descontados	265.985	203.656
Financiamentos de veículos e outros bens	2.655.884	2.732.215
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	7.208	(9.097)
Financiamento imobiliário	32.502	36.115
Arrendamento mercantil financeiro	13.801	14.426
Outros créditos	78.348	80.417
Provisão sobre operações de crédito	(46.446)	(45.371)
	<u>3.007.282</u>	<u>3.012.361</u>
Circulante	<u>1.186.622</u>	<u>1.122.514</u>
Não circulante	<u>1.820.660</u>	<u>1.889.847</u>

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

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	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	24.664	57.420	73.988	24.265	42.655	41.194	1.799	265.985
Financiamentos de veículos e outros bens	97.527	172.182	264.134	474.187	1.448.297	187.882	11.675	2.655.884
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(14)	(89)	(198)	371	6.603	535	-	7.208
Descontos a apropriar de aquisição de recebíveis	-	-	-	(140)	-	-	-	(140)
Financiamento imobiliário	456	807	1.448	2.278	8.466	18.907	140	32.502
Arrend. mercantil financeiro	591	1.003	1.617	2.938	7.037	530	85	13.801
Outros créditos	3.899	3.540	4.361	3.412	7.493	55.487	296	78.488
Total 30.06.2023	<u>127.123</u>	<u>234.863</u>	<u>345.350</u>	<u>507.311</u>	<u>1.520.551</u>	<u>304.535</u>	<u>13.995</u>	<u>3.053.728</u>
Total 31.12.2022	<u>109.086</u>	<u>225.229</u>	<u>298.791</u>	<u>504.017</u>	<u>1.545.083</u>	<u>359.251</u>	<u>16.275</u>	<u>3.057.732</u>

10.1 Movimentação das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

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

	Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022
Saldo no início do período	45.371	75.540
Constituição líquida das reversões no período	23.604	35.778
Créditos baixados para prejuízo	(22.529)	(29.921)
Saldo no final do período	<u>46.446</u>	<u>81.397</u>

11 Estoques

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Veículos nacionais novos	385.092	340.306
Veículos nacionais usados	79.639	103.821
Veículos importados novos	31.639	38.448
Peças, acessórios e pneus (i)	111.304	103.058
Combustíveis e lubrificantes	8.676	8.562
Veículos de arrendamento retornados	8.445	9.156
Outros	5.828	9.572
	630.623	612.923

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

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

	Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022
Saldo em 1º janeiro	4.596	4.575
Provisão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	2.616	9.997
Reversão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	(3.868)	(10.398)
Saldo final do período	3.344	4.174

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Mercedes Benz - veículos comerciais	196.187	239.310
Mercedes Benz - automóveis	4.016	4.046
Hyundai - automóveis	2.925	2.422
Toyota do Brasil	1.495	1.454
	204.623	247.232
Circulante	26.206	20.772
Não circulante	178.417	226.460

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

13 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	52.028	34.725
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	4.924	-	11.599	55
Contribuição previdenciária - INSS	15	15	5.995	64
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	-	141	105
Programa de integração social - PIS	-	-	42	30
Outros	35	21	3.585	3.295
	4.974	36	73.390	38.274
Circulante	4.974	36	28.557	7.356
Não circulante	-	-	44.833	30.918

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 30 de junho de 2023, R\$ 43.235 estão classificados no Não circulante devido à expectativa de não realização em até 12 meses. Como plano de ação para realização, a Companhia efetuou pedido de restituição de parte deste saldo no montante de R\$ 6.439. Com relação aos demais saldos, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar novos pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.
- (ii) No período findo em 30 de junho de 2023, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 23.075 (No ano de 2022 - R\$ 80.736) (Nota explicativa 19 (b)) que gerou o montante de R\$ 3.461 (No ano de 2022 - R\$ 12.111) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.

14 Cotas de consórcio adquiridas

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

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

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Cotas de consórcio adquiridas	170.275	190.686
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	5.442	3.602
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(357)	(1.124)
	175.360	193.164
Circulante	99.190	123.658
Não circulante	76.170	69.506

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Créditos com terceiros (i)	-	-	52.920	67.854
Despesas antecipadas	11.985	11.433	25.573	24.908
Adiantamentos a fornecedores	11	13	6.710	16.158
Adiantamentos a terceiros	64	20	13.962	4.156
Contrato de mútuo a receber com partes relacionadas	6.311	548	591	548
Ações judiciais (ii)	-	-	1.239	1.633
Taxa de administração de consórcios a receber (iv)	-	-	20.995	16.132
Custos incrementais sobre venda de consórcios (v)	-	-	325.418	304.629
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(19.766)	(18.939)
Outros créditos - Banco Rodobens (iii)	-	-	48.092	32.168
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(2.123)	(1.027)
Imóveis e veículos retomados - (vi)	550	550	27.858	23.599
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(169)	(36)
Outros bens	-	-	3.033	4.464
Contas a receber diversas	1.796	283	10.674	9.485
	<u>20.717</u>	<u>12.847</u>	<u>515.007</u>	<u>485.732</u>
Circulante	<u>12.681</u>	<u>12.131</u>	<u>375.955</u>	<u>324.179</u>
Não circulante	<u>8.036</u>	<u>716</u>	<u>139.052</u>	<u>161.553</u>

- (i) Créditos, substancialmente, oriundos das empresas administradoras de consórcios, que se referem a: (a) taxa de administração arrecadada pelos grupos de consórcios; e (b) manutenção de veículos a recuperar;
- (ii) Refere-se, substancialmente, a ação tributária da Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda., transitada em julgado, na qual foi recebida durante 2022. O saldo remanescente vem sendo atualizado pela administração, com expectativa de recebimento mensal que finalizará em 2024;
- (iii) Referem-se, substancialmente, a títulos e créditos a receber que não se caracterizam como operações de crédito, porém possuem característica de concessão de crédito;
- (iv) Referem-se, substancialmente, a taxa de administração de consórcio a receber reconhecida conforme CPC 47 / IFRS 15, aguardando recebimento do consorciado;
- (v) Referem-se, substancialmente, a custos incrementais sobre vendas de consórcios referentes a comissões pagas a estipulantes. Esses custos são amortizados ao longo do prazo do contrato de consórcio; e
- (vi) Referem-se aos veículos, imóveis e outros, obtidos em dação de pagamento, apreendidos ou retomados, destinados para venda e deduzidos de suas respectivas provisões para desvalorizações.

16 Tributos diferidos

a. Composição dos créditos tributários

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

	Controladora					Consolidado							
	Saldo em 31.12.2021	Resultado de janeiro a dezembro de 2022	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a junho de 2023	Saldo em 30.06.2023	Saldo em 31.12.2021	Resultado de janeiro a dezembro de 2022	Efeito em patrimônio líquido em 2022	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a junho de 2023	Efeito em patrimônio líquido em 2023	Outros	Saldo em 30.06.2023
Créditos tributários diferidos													
No realizável a longo prazo													
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:													
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	-	-	-	23.025	36.656	-	59.681	(3.931)	-	-	55.750
Diferenças temporárias:													
Perdas de créditos	-	-	-	-	-	17.038	13.803	-	30.841	3.777	-	-	34.618
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	-	-	40.588	(12.354)	-	28.234	389	-	-	28.623
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	-	-	-	11.997	1.096	-	13.093	(1.244)	-	-	11.849
Provisões de contingências	313	19	332	56	388	16.195	112	-	16.307	(3.139)	-	-	13.168
Provisão sobre participação nos lucros	2.024	1.001	3.025	(571)	2.454	13.560	4.129	-	17.689	(5.947)	-	-	11.742
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	20.382	(1.799)	(5.027)	13.556	(2.849)	(8.246)	-	2.461
Diferimento taxa de administração de consórcios e custos incrementais	-	-	-	-	-	22.184	(579)	-	21.605	(2.948)	-	-	18.657
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	102	(102)	-	-	-	4.781	(338)	-	4.443	968	-	-	5.411
Outros	126	(117)	11	(4)	7	22.478	(3.209)	-	19.264	(1.394)	-	-	17.873
	<u>2.565</u>	<u>801</u>	<u>3.368</u>	<u>(519)</u>	<u>2.849</u>	<u>192.228</u>	<u>37.517</u>	<u>(5.027)</u>	<u>224.713</u>	<u>(16.318)</u>	<u>(8.246)</u>	<u>-</u>	<u>200.152</u>
Pis/Cofins e ISS diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	14.503	19	-	14.522	(848)	-	-	13.674
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	-	-	-	-	2.118	(718)	-	1.400	(1.304)	-	-	97
	-	-	-	-	-	16.621	(699)	-	15.922	(2.152)	-	-	13.771
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(18)	(6)	(24)	4	(19)	(65.779)	(11.271)	-	(77.050)	645	-	-	(76.405)
	<u>2.547</u>	<u>795</u>	<u>3.344</u>	<u>(515)</u>	<u>2.830</u>	<u>143.070</u>	<u>25.547</u>	<u>(5.027)</u>	<u>163.585</u>	<u>(17.825)</u>	<u>(8.246)</u>	<u>-</u>	<u>137.518</u>
Débitos tributários diferidos													
No passivo não circulante													
Imposto de renda e contribuição social diferidos:													
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	-	-	-	62.061	3.769	-	65.830	(4.462)	-	-	61.368
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	4.145	(3.744)	-	401	(201)	-	-	200
Outros	18	4	22	(4)	18	7.613	9.195	-	16.808	5.342	-	308	22.458
	<u>18</u>	<u>4</u>	<u>22</u>	<u>(4)</u>	<u>18</u>	<u>73.819</u>	<u>9.220</u>	<u>-</u>	<u>83.039</u>	<u>679</u>	<u>-</u>	<u>308</u>	<u>84.026</u>
Pis/Cofins diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	198	2.276	-	2.474	821	-	-	3.295
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	2	2	-	1	704	251	-	954	(767)	-	-	189
	-	2	2	-	1	902	2.527	-	3.428	54	-	-	3.484
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(18)	(6)	(24)	4	(19)	(65.779)	(11.271)	-	(77.050)	645	-	-	(76.405)
	-	-	-	-	-	8.942	476	-	9.417	1.378	-	308	11.105

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

b. Ativos fiscais diferidos não reconhecidos

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Prejuízo fiscal	54.217	54.827	92.314	90.771
Base negativa CSLL	64.974	64.190	103.125	100.188
Efeito tributário	19.402	19.484	32.360	31.710

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

Os seguintes métodos são utilizados pelo Grupo:

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

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

17 Créditos com grupos de consórcios

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

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Créditos com os grupos devedores - encerrados	77.146	70.335
<i>Impairment</i> de créditos com grupos devedores	(27.411)	(31.948)
	<u>49.735</u>	<u>38.387</u>

18 Partes relacionadas

a. Saldos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

	Controladora									
	30.06.2023									
	Ativo			Passivo			Resultado			
	Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos	Dividendos a pagar (ii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Banco Rodobens S.A.	-	6.744	-	-	-	1	-	-	-	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	12.871	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	-	-	5.720	-	-	-	-	202	-	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	2	18	-	(10)	(1)
Rodobens Participações S.A.	-	-	2	12.023	2.131	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	8.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	3.386	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	1	-	-	(12)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	-	831.234	48.918	-	-	-	(181)	-
Outros	-	-	2017	-	-	-	-	50	(2)	-
	<u>12.305</u>	<u>19.997</u>	<u>7.739</u>	<u>843.257</u>	<u>51.049</u>	<u>4</u>	<u>18</u>	<u>252</u>	<u>(205)</u>	<u>(1)</u>

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

	Controladora									
	31.12.2022									
	Ativo			Passivo				Resultado		
	Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos	Dividendos a pagar (ii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-
RCE Digital LTDA	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	-	-	-	-	-	26	-	(9)	(1)
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	45.021	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	8.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	3.386	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	-	919.036	46.196	-	-	-	(310)	-
Outros	-	-	548	-	-	50	-	78	(6)	(927)
	12.305	382	548	964.057	46.196	50	26	78	(405)	(928)

- (i) No período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. e Banco Rodobens S.A distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 20.000 e R\$ 9.000, respectivamente. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 55.000, R\$ 34.700, R\$ 2.200 e R\$ 15.000, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação no período de janeiro a junho de 2023 foram de R\$ 15.142 e R\$ 7.933, respectivamente, e no exercício de 2022 R\$ 41.641, R\$ 30.588, R\$ 1.931 e R\$ 6.576, respectivamente.
- (ii) No período de seis meses findo em 30 de junho de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram realizadas distribuições de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas com base na TJLP acumulada desses anos, respectivamente, conforme reuniões dos sócios realizadas (Nota 32 (b)). Adicionalmente, foi considerada a distribuição de dividendos na Rodobens S.A. a seus acionistas ocorrida em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, com pagamentos condicionados à verificação pela Companhia, de disponibilidades de caixa em montante de, no mínimo, R\$ 1.200.000, e, caso cumprida essa condição, o pagamento dos dividendos ora declarados será realizado em até 36 meses contados desta data.

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado												
30.06.2023												
Ativo		Passivo					Resultado					
Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Depósitos (Nota 25)	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	44.142	-	10.178	-	-	-	-	-	3.231	(109)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	92	-	-	1.867	-	-	-	-	-	(10.379)	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	3.001	-	-	-	-	-	-	(195)	-	-
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	6.469	-	-	-	-	(1.140)	(310)
RCE Digital Ltda.	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	(1.332)	-
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	310	-	-	-	-	(608)	(15)
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	44	55	-	22	231	22	-	-	(29)	(116)	(13)
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	690	27.356	-	-	-	-	(3.115)	(1.255)
Rodobens Participações S.A.	-	41	-	12.023	2.131	15	35	-	-	(3.113)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	97	5.302	-	-	-	-	(394)	(250)
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	-	-	401	-	128	4.593	-	-	-	(21)	(586)	(216)
Verddad Administração de Bens Ltda.	-	-	-	-	86	3.587	-	-	-	-	(400)	(166)
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	103	-	-	-	-	-	(3.301)	-
Acionistas pessoas físicas	477	-	206.639	1.026.053	52.225	-	7	-	35	(13.987)	(407)	-
Outros	870	11.950	51.651	316	157	341	7.443	1.266	44	64	(706)	(2.485)
	<u>45.489</u>	<u>12.127</u>	<u>271.925</u>	<u>1.038.392</u>	<u>54.513</u>	<u>3.349</u>	<u>55.291</u>	<u>1.352</u>	<u>44</u>	<u>3.330</u>	<u>(18.160)</u>	<u>(2.576)</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado													
31.12.2022													
Ativo				Passivo				Resultado					
Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Depósitos (Nota 25)	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras	
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	36.095	-	1.610	-	-	-	-	-	-	2.697	(367)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.752)	-	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	3.140	-	-	-	-	-	-	-	(193)	-	-
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	7.178	7	-	-	-	(1.723)	(588)	-
RCE Digital LTDA	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(2.574)	-	-
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	296	-	-	-	-	(1.139)	(58)	-
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	17	-	-	349	41	-	-	-	(232)	(40)	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	-	-	-	-	27.770	-	-	-	-	(6.116)	(2.309)	-
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	45.021	-	-	12	-	-	-	(3.340)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	5.365	-	-	-	-	(747)	(518)	-
Verdade Locação de Imóveis Ltda	-	-	455	-	-	5.010	-	-	-	-	(1.119)	(483)	-
Verddad Administração de Bens LTDA	-	-	-	-	-	3.935	-	-	-	-	(767)	(369)	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.791)	-	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	271.310	1.122.671	48.707	-	3.272	-	-	-	(18.957)	(78)	-
Outros	1.988	889	70.558	316	116	59	7.932	2.109	52	148	(694)	(4.711)	(701)
	38.083	889	347.090	1.168.008	48.823	59	57.835	5.485	52	2.845	(23.594)	(43.749)	(5.066)

- (i) Além dos montantes de dividendos a pagar pela Companhia (Item (iii) acima), no consolidado, houve também distribuição de dividendos nas empresas Rodobens administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda. ocorridas em 10 e 11 de agosto de 2020 no montante de R\$ 233.558, sendo todas distribuições relacionadas as reorganizações societárias.

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

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

Benefícios de curto prazo

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Salários, bônus e outras gratificações	5.173	6.444	15.302	14.930
Participação nos Lucros	1.011	321	11.230	12.978
Benefícios	73	68	203	179
Encargos trabalhistas	1.357	1.284	3.555	3.191
Outros	-	-	808	120
	<u>7.614</u>	<u>8.117</u>	<u>31.098</u>	<u>31.398</u>

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

c. Outros ativos

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o grupo efetuou transações envolvendo imóveis obtidos em dação de pagamento e retomados (Outros ativos) por meio de venda a partes relacionadas pelo valor de laudo de avaliação, totalizando uma receita de venda de R\$ 38.135, apurando um lucro de R\$ 1.752 líquido de tributos. Essas receitas estão classificadas na demonstração do resultado na rubrica “Receita de serviços financeiros”.

d. Cessão de direitos creditórios (Operações de créditos)

Em dezembro de 2022, o Grupo efetuou transação envolvendo cessão de direitos creditórios (Operações de créditos) por meio de venda a partes relacionadas pelo valor justo (Laudo de avaliação), totalizando uma receita de venda de R\$ 24.192, apurando um lucro líquido positivo de R\$ 6.379.

Esse resultado foi impactado nas seguintes linhas da demonstração do resultado:

- (a) Custo de serviços financeiros: Efeito positivo de R\$ 15.867 em decorrência de reversão de provisão para perdas sobre a carteira cedida;
- (b) Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas: Efeito negativo de R\$ 4.269;
- (c) Imposto de renda e contribuição social diferidos: Efeito negativo de R\$ 5.219.

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

	Controladora													
	Percentual de participação direta (%)	Percentual de participação direta (%)	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do passivo	Patrimônio líquido	Resultado do período	Investimentos		Equivalência patrimonial	
											30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2023
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	1.908.889	2.496.275	4.405.165	1.777.225	1.913.947	3.691.172	713.993	47.265	629.638	588.718	41.903	25.885
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	18.946	6.389	25.335	7.317	4.633	11.950	13.385	1.677	13.393	11.704	1.689	452
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	35.882	46.945	82.827	1.699	55.862	57.561	25.266	12.397	22.212	11.313	10.899	10.707
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	60.113	4.178	64.291	19.495	-	19.495	44.796	1.809	4.480	4.293	187	279
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	585.988	928.832	1.514.821	110.494	319.596	430.090	1.084.730	130.187	822.438	737.969	99.609	106.841
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	5.319	163.547	168.866	8.570	73.973	82.543	86.323	9.836	75.810	66.322	8.669	8.060
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	26.332	73.742	100.074	2.585	63.738	66.323	33.751	21.799	29.672	10.507	19.165	22.061
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	97,52	97,52	22.843	5.459	28.302	4.758	3.514	8.272	20.030	2.639	20.040	17.424	2.616	2.069
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	415.537	148.669	564.206	105.130	48.157	153.287	410.919	56.134	94.110	81.244	12.866	14.278
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	16.149	35.925	52.074	4.157	10.282	14.439	37.635	5.631	2.202	1.872	330	278
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	469.808	121.717	591.525	202.096	44.531	246.627	344.898	34.017	152.126	136.295	15.831	18.522
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	83.517	21.426	104.943	26.670	32.852	59.522	45.421	4.612	17.744	15.802	1.942	2.579
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	97,23	97,23	132.867	39.886	172.753	60.844	46.980	107.824	64.929	4.446	63.411	58.803	4.608	12.903
R.N.D. Marketplace Ltda.	100,00	100,00	1.239	6.358	7.597	365	1.400	1.765	5.832	(1.084)	5.828	6.916	(1.088)	(18)
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-
Total			3.783.429	4.099.348	7.882.779	2.331.405	2.619.465	4.950.870	2.931.908	331.365	1.953.110	1.749.188	219.226	224.896
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											1.970.282	1.766.360		
Investimentos negativos														
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	47.564	14.638	62.202	43.911	31.735	75.646	(13.444)	433	(7.178)	(7.544)	366	976
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50	50	47.315	7.545	54.860	40.274	25.570	65.844	(10.984)	(532)	(5.383)	(5.227)	(156)	310
Total									(24.428)	(99)	(12.561)	(12.771)	210	1.286
Total dos investimentos											1.957.721	1.753.589	219.436	226.182

b. Movimentação dos investimentos

	Controladora								
	Saldos em 31.12.2022	Juros sobre capital próprio	Ajuste de avaliação patrimonial	Resultado de participações societárias	Saldos em 30.06.2023	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 30.06.2023
Banco Rodobens S.A.	588.718	(7.900)	6.917	41.903	629.638	629.638	-	-	629.638
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.704	-	-	1.689	13.393	13.393	-	-	13.393
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	11.313	-	-	10.899	22.212	22.212	-	-	22.212
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.068	-	-	187	5.255	4.480	-	775	5.255
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	737.969	(15.140)	-	99.609	822.438	822.438	-	-	822.438
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	66.322	-	819	8.669	75.810	75.810	-	-	75.810
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	10.507	-	-	19.165	29.672	29.672	-	-	29.672
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	17.424	-	-	2.616	20.040	20.040	-	-	20.040
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	81.244	-	-	12.866	94.110	94.110	-	-	94.110
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	1.872	-	-	330	2.202	2.202	-	-	2.202
R.N.D. Marketplace Ltda.	6.916	-	-	(1.088)	5.828	5.828	-	-	5.828
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(7.544)	-	-	366	(7.178)	(7.178)	-	-	(7.178)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	136.295	-	-	15.831	152.126	152.126	-	-	152.126
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	15.802	-	-	1.942	17.744	17.744	-	-	17.744
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.966	-	-	(156)	6.810	(5.383)	12.193	-	6.810
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	63.007	-	-	4.608	67.615	63.411	4.204	-	67.615
Outros	6	-	-	-	6	6	-	-	6
	<u>1.753.589</u>	<u>(23.040)</u>	<u>7.736</u>	<u>219.436</u>	<u>1.957.721</u>	<u>1.940.549</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.957.721</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	12.771	-	-	-	-	-	-	-	12.561
	<u>1.766.360</u>								<u>1.970.282</u>

	Controladora										
	Saldos em 31.12.2021	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 31.12.2022	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 31.12.2022
Banco Rodobens S.A.	548.302	(30.588)	(15.542)	5.454	-	81.092	588.718	588.718	-	-	588.718
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.071	-	-	-	-	633	11.704	11.704	-	-	11.704
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	32.398	-	(34.169)	-	(20.955)	34.039	11.313	11.313	-	-	11.313
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.592	-	-	-	-	476	5.068	4.293	-	775	5.068
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	669.846	(41.641)	(104.103)	167	-	213.700	737.969	737.969	-	-	737.969
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	93.323	(1.931)	(5.912)	644	(38.115)	18.313	66.322	66.322	-	-	66.322
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	88.055	-	(45.921)	-	(74.356)	42.729	10.507	10.507	-	-	10.507
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	10.648	-	-	-	-	6.776	17.424	17.424	-	-	17.424
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	63.131	-	(9.057)	-	-	27.170	81.244	81.244	-	-	81.244
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.113	-	(736)	-	-	495	1.872	1.872	-	-	1.872
R.N.D. Marketplace Ltda.	(570)	-	-	-	7.700	(214)	6.916	6.916	-	-	6.916
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(13.204)	-	-	-	-	5.660	(7.544)	(7.544)	-	-	(7.544)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	103.523	(6.576)	1.795	-	-	37.553	136.295	136.295	-	-	136.295
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	8.342	-	-	-	-	7.460	15.802	15.802	-	-	15.802
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.216	-	-	-	-	750	6.966	(5.227)	12.193	-	6.966
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	38.981	-	(11.618)	-	-	35.644	63.007	58.803	4.204	-	63.007
Outros	6	-	-	-	-	-	6	6	-	-	6
	<u>1.666.772</u>	<u>(80.736)</u>	<u>(225.263)</u>	<u>6.265</u>	<u>(125.726)</u>	<u>512.276</u>	<u>1.753.589</u>	<u>1.736.417</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.753.589</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	<u>19.752</u>										<u>12.771</u>
	<u>1.686.524</u>										<u>1.766.360</u>

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

A equivalência patrimonial foi calculada com base nas informações contábeis intermediárias das controladas e coligadas na data base 30 de junho de 2023 e 2022.

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

Em 20 de outubro de 2022, a Companhia aumentou o capital social de sua investida R.N.D. Marketplace Ltda. no montante de R\$ 7.700, integralizado em moeda corrente nacional.

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

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

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

	Consolidado													
	30.06.2023											31.12.2022		
<u>Empresas</u>	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do Ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Lucro (prejuízo) líquido do período	Valor do investimento	Resultado de participações societárias	Valor do investimento	Resultado de participações societárias
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	1.800	10,00%	60.113	4.178	64.291	19.495		19.495	44.796	1.809	5.254	187	5.067	476
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	66.079	25.813	91.892	19.227	70	19.297	72.594	19.755	36.297	9.366	34.931	14.503
Outros											54	(121)	228	
											<u>41.605</u>	<u>9.432</u>	<u>40.226</u>	<u>14.979</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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

Empresas	Consolidado			Resultado com participações societárias	Saldo em 30.06.2023
	Saldo em 31.12.2022	Distribuição de dividendos	Outros		
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.067	-	-	187	5.254
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.931	(8.000)	-	9.366	36.297
Outros	228	-	(53)	(121)	54
	<u>40.226</u>	<u>(8.000)</u>	<u>(53)</u>	<u>9.432</u>	<u>41.605</u>

Empresas	Consolidado			Resultado com participações societárias	Saldo em 31.12.2022
	Saldo em 31.12.2021	Distribuição de dividendos	Outros		
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.591	-	-	476	5.067
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	30.428	(10.000)	-	14.503	34.931
Outros	66	-	162	-	228
	<u>35.085</u>	<u>(10.000)</u>	<u>162</u>	<u>14.979</u>	<u>40.226</u>

20 Intangível

	Controladora Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2022	
Saldo inicial	6
Aquisição	23
Saldo contábil líquido	29
Saldos em 31 de dezembro de 2022	
Custo total	29
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	29
Em 30 de junho de 2023	
Saldo inicial	29
Aquisição	111
Amortização	(4)
Saldo contábil líquido	136
Em 30 de junho de 2023	
Custo total	141
Amortização acumulada	(5)
Saldo contábil líquido	136
Taxas anuais de amortização - %	20%

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado						
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i) e (iii)	Ágio por rentabilida de futura (ii)	Carteira de negócios	Total
Em 31 de dezembro de 2022						
Saldo inicial	52.116	24	23.149	6.647	-	81.936
Aquisição	30.335	-	2.598	-	-	32.933
Alienação	(4.564)	-	-	-	-	(4.564)
Depreciação/exaustão /amortização	(14.142)	(5)	-	-	-	(14.147)
Saldo contábil líquido	<u>63.745</u>	<u>19</u>	<u>25.747</u>	<u>6.647</u>	<u>-</u>	<u>96.158</u>
Em 31 de dezembro de 2022						
Custo total	128.833	24	25.747	6.647	-	161.251
Depreciação acumulada	(65.088)	(5)	-	-	-	(65.093)
Saldos contábil líquido	<u>63.745</u>	<u>19</u>	<u>25.747</u>	<u>6.647</u>	<u>-</u>	<u>96.158</u>
Em 30 de junho de 2023						
Saldo inicial	63.745	19	25.747	6.647	-	96.158
Aquisição	12.618	60	-	9.196	2.775	24.649
Depreciação/exaustão /amortização	(8.186)	(5)	-	-	(310)	(8.501)
Saldo contábil líquido	<u>68.177</u>	<u>74</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>2.465</u>	<u>112.306</u>
Em 30 de junho de 2023						
Custo total	141.365	3.202	25.747	15.843	2.775	188.932
Depreciação acumulada	(73.188)	(3.128)	-	-	(310)	(76.626)
Saldos contábil líquido	<u>68.177</u>	<u>74</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>2.465</u>	<u>112.306</u>
Taxas anuais de depreciação - %	20%	10%				

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

21 Imobilizado de arrendamento e imobilizado de uso (consolidado)

	Benfeitorias em bens de terceiros (i)	Instalações	Máquinas e equipamentos	Ferramentas e instrumentos	Móveis e utensílios	Veículos (ii)	Outros bens (iv)	Total imobilizado de uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2022										
Saldo inicial	35.487	1.517	4.820	2.726	6.408	13.299	5.716	69.973	215.587	285.560
Aquisição	4.257	6	233	539	928	18.816	5.182	29.961	57.691	87.652
Alienação (ii)	(218)	(33)	(70)	(128)	(194)	(7.227)	(26)	(7.896)	(4)	(7.900)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
Transferência	5.217	115	11	(6)	10	-	(5.347)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.706)	(27.706)
Depreciação	(10.708)	(337)	(847)	(1.120)	(1.376)	(3.110)	(481)	(17.979)	(18.850)	(36.829)
Saldo contábil líquido	<u>34.035</u>	<u>1.268</u>	<u>4.147</u>	<u>2.011</u>	<u>5.776</u>	<u>21.778</u>	<u>5.044</u>	<u>74.059</u>	<u>226.780</u>	<u>300.839</u>
Em 31 de dezembro de 2022										
Custo total	129.457	11.778	16.562	14.162	32.668	26.925	27.773	259.325	382.506	641.831
Depreciação acumulada	(95.422)	(10.510)	(12.415)	(12.151)	(26.892)	(5.147)	(22.729)	(185.266)	(155.726)	(340.992)
Saldo contábil líquido	<u>34.035</u>	<u>1.268</u>	<u>4.147</u>	<u>2.011</u>	<u>5.776</u>	<u>21.778</u>	<u>5.044</u>	<u>74.059</u>	<u>226.780</u>	<u>300.839</u>
Em 30 de junho de 2023										
Saldo inicial	34.035	1.268	4.147	2.011	5.776	21.778	5.044	74.059	226.780	300.839
Aquisição	482	-	165	525	582	5.272	12.283	19.309	23.464	42.773
Alienação	(129)	(31)	(69)	(91)	(207)	(4.852)	(22)	(5.401)	(1.400)	(6.801)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)
Transferências para estoque (iii)	1.137	(20)	(8)	-	5	-	(1.113)	1	(20.172)	(20.171)
Depreciação	(5.166)	(145)	(381)	(440)	(573)	(1.443)	(215)	(8.363)	(7.686)	(16.049)
Saldo contábil líquido	<u>30.359</u>	<u>1.072</u>	<u>3.854</u>	<u>2.005</u>	<u>5.583</u>	<u>20.756</u>	<u>15.977</u>	<u>79.606</u>	<u>220.708</u>	<u>300.314</u>
Em 30 de junho de 2023										
Custo total	118.644	9.630	14.467	12.190	29.614	25.650	37.020	247.215	363.091	610.306
Depreciação acumulada	(88.285)	(8.558)	(10.613)	(10.185)	(24.031)	(4.894)	(21.043)	(167.609)	(142.383)	(309.992)
Saldo contábil líquido	<u>30.359</u>	<u>1.072</u>	<u>3.854</u>	<u>2.005</u>	<u>5.583</u>	<u>20.756</u>	<u>15.977</u>	<u>79.606</u>	<u>220.708</u>	<u>300.314</u>
Taxas anuais de depreciação - %	10% a 57%	10%	10%	10 a 20%	10%	3 a 20%	20%		4% a 29%	

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

22 Contratos de arrendamentos

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

A Companhia utilizou o método de interpolação para apurar a taxa incremental (taxa individual) dos contratos vigentes de arrendamento mercantil – a taxa de 8,83% a.a. (Controladora) e 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	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Saldo inicial do período	26	-	99.931	80.805
Atualização monetária	1	-	2.925	16.171
Renovações de contratos	-	-	1.874	7.132
Adição por novos contratos	-	-	8.177	3.723
Redução por baixa	-	-	(84)	(1.611)
Depreciação	(10)	-	(14.079)	(13.128)
Saldo final do período	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>98.744</u>	<u>93.092</u>

b. Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Saldo em 1^a de janeiro	26	-	110.192	89.314
Juros provisionados	1	-	5.097	4.506
Juros pagos	(1)	-	(5.092)	(4.421)
Atualização monetária	1	-	2.925	16.171
Renovações de contratos	-	-	1.874	7.132
Adição por novos contratos	-	-	8.177	3.723
Redução por baixa	-	-	(84)	(1.611)
Pagamentos	(9)	-	(13.378)	(12.402)
Saldo no final do período	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>109.711</u>	<u>102.412</u>
Circulante	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>27.525</u>	<u>24.491</u>
Não circulante	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82.186</u>	<u>77.921</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Vencimento das prestações				
Menos de 1 ano	19	-	33.235	29.334
Entre 1 e 2 anos	-	-	30.853	28.550
Entre 2 e 5 anos	-	-	22.377	49.408
Acima de 5 anos	-	-	51.029	19.611
Valores não descontados	19	-	137.494	126.903
Juros embutidos	(1)	-	(27.783)	(24.491)
	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>109.711</u>	<u>102.412</u>

c. Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	26	-	5.348	4.269
Amortização do arrendamento de aluguel	10	-	14.079	13.128
Despesas financeiras	1	-	5.092	4.421
	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>24.519</u>	<u>21.818</u>

d. Projeção inflação

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

	Consolidado				
	30.06.2023	2024	2025	2026	Após 2027
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	109.711	83.297	59.223	41.673	29.997
Fluxo com projeção de inflação	123.120	95.039	69.004	50.043	37.004
Variação	12,2%	14,1%	16,5%	20,1%	23,4%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	98.744	72.360	49.621	33.674	23.427
Fluxo com projeção de inflação	118.213	86.891	60.045	41.255	28.817
Variação	19,7%	20,1%	21,0%	22,5%	23,0%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	5.097	7.452	5.346	3.719	7.281
Fluxo com projeção de inflação	5.293	7.788	6.126	4.484	9.132
Variação	3,9%	4,5%	14,6%	20,6%	25,4%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	14.079	24.949	20.856	11.682	28.123
Fluxo com projeção de inflação	15.808	28.190	24.405	14.175	34.528
Variação	12,3%	13,0%	17,0%	21,3%	22,8%

(*) ¹Taxa obtida através de cotações de IGPM futuros observadas no Banco Central do Brasil (www.bcb.gov.br)

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Grupo Mercedes Benz do Brasil	-	-	141.392	132.675
Toyota Do Brasil	-	-	27.426	22.692
Hyundai Motor	-	-	3.956	1.474
Michelin	-	-	3.610	4.713
Outros (i)	2.630	828	29.706	34.421
	<u>2.630</u>	<u>828</u>	<u>206.090</u>	<u>195.975</u>

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

24 Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de vencimento	Controladora		Consolidado	
				30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Circulante							
Debêntures	R\$	Varição do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	470	470	470	470
Empréstimo capital de giro	R\$	Varição do CDI + juros pós de 1,34% a 1,88% a.a.	2023-24	-	-	69.134	159.581
Finame	R\$	Juros pré de 15.01% a.a.	2027	-	-	-	1.040
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Varição Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	27.291	500
				<u>470</u>	<u>470</u>	<u>96.895</u>	<u>161.591</u>
Não Circulante							
Debêntures	R\$	Varição do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	99.599	99.540	99.599	99.540
Finame	R\$	Juros pré de 15.01% a.a.	2027	-	-	-	3.551
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Varição Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	-	28.151
				<u>99.599</u>	<u>99.540</u>	<u>99.599</u>	<u>131.242</u>
				<u>100.069</u>	<u>100.010</u>	<u>196.494</u>	<u>292.833</u>

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

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
2024	33.333	33.333	33.333	62.475
2025	50.000	50.000	50.000	50.991
2026	16.266	16.207	16.266	17.198
2027	-	-	-	578
	<u>99.599</u>	<u>99.540</u>	<u>99.599</u>	<u>131.242</u>

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

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

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

25 Depósitos

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

30.06.2023	Remuneração	Vencimento					Total
		Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	
Depósitos a vista		1.106	-	-	-	-	1.106
Depósitos a prazo							
	80,00% a 149,00% do CDI	-	62.621	119.949	100.606	129.417	3
	IPCA + 2,70% a 8,20%	-	24.084	243.774	344.221	90.523	74.502
	Pré 8,50% a 15,62%	-	222.728	320.350	400.896	118.348	-
Outros depósitos		1.481	-	-	-	-	1.481
(-) Eliminações <i>intercompany</i>		-	(18.083)	(505)	(23.090)	-	(41.678)
		<u>2.587</u>	<u>291.350</u>	<u>683.568</u>	<u>822.633</u>	<u>338.288</u>	<u>74.505</u>
Circulante							977.505
Não circulante							<u>1.235.426</u>

31.12.2022	Remuneração	Vencimento					Total
		Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	
Depósitos a vista		601	-	-	-	-	601
Depósitos a prazo							
	80,00% a 149,00% do CDI	-	69.267	227.082	114.851	104.327	-
	IPCA + 2,70% a 8,20%	-	939	136.558	109.303	60.020	50.161
	Pré 7,21% a 15,62%	-	39.713	563.362	415.759	87.420	-
Outros depósitos		1.818	-	-	-	-	1.818
(-) Eliminações <i>intercompany</i>		-	(27.126)	(103.690)	(33)	(16.772)	(147.621)
		<u>2.419</u>	<u>82.793</u>	<u>823.312</u>	<u>639.880</u>	<u>234.995</u>	<u>50.161</u>
Circulante							908.524
Não circulante							<u>925.036</u>

26 Obrigações por empréstimos e repasses

30.06.2023	Vencimento					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Obrigações por repasse - Finame (i)						
Pré 4,87% a 14,68%	24.126	60.619	120.746	52.770	-	258.261
Pós 4,08% a 6,32%	2.143	2.489	252	61	-	4.945
SELIC 1,15% a 2,61%	9.704	28.964	64.274	14.212	63	117.217
	<u>35.973</u>	<u>92.072</u>	<u>185.272</u>	<u>67.043</u>	<u>63</u>	<u>380.423</u>
Obrigações por Empréstimos						
TR + 4,34% a 6,50%	211	571	1.323	1.105	4.619	7.829
	<u>211</u>	<u>571</u>	<u>1.323</u>	<u>1.105</u>	<u>4.619</u>	<u>7.829</u>
Circulante						128.827
Não circulante						<u>259.425</u>

31.12.2022	Vencimento					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Obrigações por Repasse - Finame (i)						
Real Pré 4,73% a 14,45%	20.470	60.148	114.416	54.831	463	250.328
Real Pós 4,05% a 6,32%	3.360	6.560	1.360	112	-	11.392
SELIC 1,15% a 2,61%	8.676	27.097	64.034	24.017	121	123.945
8,1% (TJLP + tx de risco) + TJLP365	14	-	-	-	-	14
	<u>32.520</u>	<u>93.805</u>	<u>179.810</u>	<u>78.960</u>	<u>584</u>	<u>385.679</u>
Obrigações por Empréstimos						
TR + 4,34% a 6,50%	417	645	1.463	1.234	5.155	8.914
	<u>417</u>	<u>645</u>	<u>1.463</u>	<u>1.234</u>	<u>5.155</u>	<u>8.914</u>
Circulante						127.387
Não circulante						<u>267.206</u>

- (i) Os saldos são oriundos do Banco Rodobens S.A. e referem-se a repasses de recursos para operações de Finame e têm vencimentos até julho de 2028 com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

27 Recursos de aceites e emissão de títulos

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

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Consolidado							
30.06.2023	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias							
	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	3.646	2.644	597	6.887
	73,5% a 99% do CDI	3.214	6.885	3.520	17.030	11.562	42.211
	Pré 8,4% a 12,55%	43.419	52.765	5.365	-	-	101.549
		46.633	59.650	12.531	19.674	12.159	150.647
Letras de créditos do agronegócio							
	Pré 9,65% a 12,55%	46.399	45.075	440	-	-	91.914
	74% a 131% do CDI	9.306	10.918	28.729	2.614	1.396	52.963
		55.705	55.993	29.169	2.614	1.396	144.877
Letras financeiras							
	DI + 1,5% a 1,9%	63.034	309.100	220.502	-	-	592.636
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>							
		(101)	(560)	-	-	-	(661)
		63.034	308.439	220.502	-	-	591.975
		165.372	424.082	262.202	22.288	13.555	887.499
						Circulante	589.454
						Não circulante	298.045

Consolidado							
31.12.2022	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias							
	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	3.448	2.497	563	6.508
	74% a 99% do CDI	3.916	6.450	-	7.796	7.141	25.303
	Pré 7,35% a 13,10%	12.474	78.237	14.517	-	-	105.228
		16.390	84.687	17.965	10.293	7.704	137.039
Letras de créditos do agronegócio							
	Pré 10,17% a 12,16%	13.429	56.690	2	-	-	70.121
	68% a 131% do CDI	6.333	15.674	26.489	1.373	12	49.881
		19.762	72.364	26.491	1.373	12	120.002
Letras financeiras							
	DI + 1,5973% a 1,80%	361.591	368.072	205.389	-	-	935.052
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>							
		-	(1.658)	-	-	-	(1.658)
		361.591	366.414	205.389	-	-	933.394
		397.743	523.465	249.845	11.666	7.716	1.190.435
						Circulante	921.208
						Não circulante	269.227

28 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Veículos faturados e não entregues	-	-	94.405	157.776
Adiantamentos da fábrica	-	-	21.420	11.549
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	194	154	195	154
Outros adiantamentos de clientes	103	92	27.356	9.558
	297	246	143.376	179.037

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

29 Credores diversos

	Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022
Taxa de administração de consórcio diferida (ii)	337.614	327.326
Obrigações com Plano Único - Banco Rodobens	7.031	7.084
Credores por aquisição de investimentos	3.803	-
Outras obrigações - Banco Rodobens (i)	46.664	42.544
Outros	25.592	38.281
	<u>420.704</u>	<u>415.235</u>
Circulante	162.005	166.203
Não circulante	<u>258.699</u>	<u>249.031</u>

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

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)	-	-	16.463	15.829
Outros	22	63	6.514	8.014
	<u>22</u>	<u>63</u>	<u>22.977</u>	<u>23.843</u>
Circulante	22	13	6.188	7.625
Não circulante	<u>-</u>	<u>50</u>	<u>16.789</u>	<u>16.218</u>

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

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

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

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023		30.06.2023	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	1.011	757	5.648	1.291
Cíveis	-	19	17.391	5.327
Tributários (i)	129	187	2.477	68.185
Outras	-	-	648	892
	<u>1.140</u>	<u>963</u>	<u>26.164</u>	<u>75.695</u>

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Controladora		Consolidado	
	31.12.2022		31.12.2022	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	957	757	7.413	1.770
Cíveis	-	343	19.438	6.667
Tributários	21	177	5.549	64.855
Outras	-	-	648	1.642
	<u>978</u>	<u>1.277</u>	<u>33.048</u>	<u>74.934</u>

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

Em 30 de junho de 2023, a Companhia e suas controladas têm ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 196.945 (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 206.229) do consolidado, para as quais não há provisão constituída.

b. Movimentação de provisão de contingências

	Controladora			
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	877	2	42	921
Provisão no período	42	3	-	45
Reversão no período	(22)	(5)	-	(27)
Saldo em 30 de junho de 2022	897	0	42	939
Saldo em 31 de dezembro de 2022	957	-	21	978
Provisão no período	60	-	108	168
Reversão no período	(6)	-	-	(6)
Saldo em 30 de junho de 2023	1.011	-	129	1.140

	Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	7.691	19.518	5.066	650	32.925
Provisão no período	2.094	4.677	336	-	7.107
Reversão no período	(1.659)	(4.518)	(49)	(1)	(6.227)
Pagamentos no período	(167)	(292)	-	-	(459)
Saldo em 30 de junho de 2022	7.959	19.385	5.353	649	33.346
Saldo em 31 de dezembro de 2022	7.413	19.438	5.549	648	33.048
Provisão no período	1.127	4.795	-	-	5.922
Reversão no período	(2.601)	(5.136)	715	-	(7.022)
Pagamentos no período	(291)	(1.706)	(3.787)	-	(5.784)
Saldo em 30 de junho de 2023	5.648	17.391	2.477	648	26.164

32 Patrimônio líquido

a. Capital social

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

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

	30.06.2023 e 31.12.2022		
	Capital social integralizado		
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Participações S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	548.920.372	407.374.120	956.294.492

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 reserva estatutária, nos termos do artigo 194 da Lei 6.404/76, foi criada com a finalidade de preservação da liquidez da Companhia, de modo que possa fazer frente às necessidades de investimento próprio e em suas respectivas sociedades coligadas e/ou controladas, com o intuito de desenvolver e fortalecer seus negócios e, ainda, a manutenção do capital de giro. A reserva estatutária é constituída anualmente com a destinação dos lucros líquidos que excederem o montante necessário à formação da reserva legal e ao pagamento do dividendo obrigatório e limitada a 50% do capital social.

c. Ajustes de avaliação patrimonial

Instrumentos financeiros derivativos das investidas

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

d. Transações com acionistas não controladores

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

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

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

33 Lucro por ação

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2022</u>
	<u>Trimestral</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Trimestral</u>	<u>Acumulado</u>
Lucro líquido do período	108.846	206.306	109.451	206.689
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,1141	0,2163	0,1148	0,2167

Para os períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022, a Companhia não tinha potencial para a diluição de ações ordinárias. Assim o lucro por ação básico e diluído é equivalente.

34 Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	207.165	207.841	273.118	296.360
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais - 34%	70.436	70.666	92.860	100.762
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(74.608)	(76.902)	(3.207)	(2.531)
Juros sobre o capital próprio	4.616	7.066	(3.565)	(2.244)
Subvenção governamental (i)	-	-	(20.316)	-
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(17.576)	(19.513)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	-	-	(4.892)	(1.312)
Outras adições (exclusões) permanentes	415	322	10.693	833
Encargo fiscal	<u>859</u>	<u>1.152</u>	<u>53.997</u>	<u>75.995</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes	(344)	(12)	(22.667)	(53.910)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(515)	(1.140)	(16.997)	2.887
IRPJ e CSLL (lucro real)	(859)	(1.152)	(39.664)	(51.023)
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(14.333)	(24.972)

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

IRPJ e CSLL no resultado	(859)	(1.152)	(53.997)	(75.995)
Alíquota efetiva	0,4%	0,6%	19,8%	25,6%

- (i) A Companhia, com base nas discussões e jurisprudências da aplicação da Lei Complementar 160/2017, efetuou uma análise, em conjunto com seus assessores jurídicos e tributários, a respeito da aplicação da mesma para fins de equiparação dos incentivos e benefícios fiscais relativos ao ICMS como subvenções para investimento, reconhecendo créditos extemporâneos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido referente a anos anteriores no montante de R\$ 20.316. O reconhecimento foi baseado na avaliação de que o êxito em caso de eventual questionamento é possível com viés de provável, de acordo com o ICPC 22 – Incertezas sobre o Tratamento sobre o Lucro (equivalente à IFRIC 23). Sendo assim, a Companhia revisou suas apurações fiscais e realizou o lançamento do crédito em contrapartida as rubricas de imposto de renda e contribuição social corrente no resultado do período. Tais incentivos e benefícios fiscais foram contabilizados na demonstração do resultado do período de acordo com o CPC 07 – Subvenção e Assistência Governamentais.

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado			
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Receita de vendas do varejo automotivo				
Receita bruta de vendas de mercadorias	966.908	2.074.687	1.292.999	2.434.154
Receita de prestação de serviços	47.562	97.303	49.975	93.513
Impostos sobre vendas	(42.268)	(96.950)	(63.350)	(113.519)
Devoluções e vendas canceladas	(50.568)	(101.712)	(45.528)	(90.525)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	<u>921.634</u>	<u>1.973.328</u>	<u>1.234.096</u>	<u>2.323.623</u>
Receita de serviços financeiros				
Receita de prestação de serviços	60.031	114.199	63.978	117.060
Taxa de administração de grupos de consórcio	140.219	284.408	125.218	250.034
Receita de locação de veículos	5.198	10.447	5.381	10.715
Receita na alienação de bens frota	2.806	4.411	3.824	7.730
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	146.924	301.399	108.457	203.153
Receitas com títulos e valores mobiliários	10.627	25.412	11.427	26.582
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	2.016	(2.009)	5.111	331
Impostos sobre vendas	(21.757)	(43.233)	(19.787)	(38.172)
Receita líquida de serviços financeiros	<u>346.064</u>	<u>695.034</u>	<u>303.609</u>	<u>577.433</u>
Total Receita líquida	<u>1.267.698</u>	<u>2.668.362</u>	<u>1.537.705</u>	<u>2.901.056</u>

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado			
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Custos vendas do varejo automotivo				
Custo de veículos e agregados	(782.008)	(1.673.115)	(1.047.435)	(1.959.758)
Total custos varejo automotivo	<u>(782.008)</u>	<u>(1.673.115)</u>	<u>(1.047.435)</u>	<u>(1.959.758)</u>
Custos das vendas de serviços financeiros				
Custo de locação de veículos	(894)	(2.116)	(1.691)	(3.508)
Custos na alienação de frota	(1.280)	(1.990)	(1.662)	(3.333)
Operações de captações no mercado	(100.555)	(207.179)	(82.116)	(154.138)
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	(24.543)	(50.727)	(16.547)	(37.408)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	(10.588)	(24.079)	(17.165)	(35.777)
Total custos serviços financeiros	<u>(137.860)</u>	<u>(286.091)</u>	<u>(119.181)</u>	<u>(234.164)</u>
Total custos	<u>(919.868)</u>	<u>(1.959.260)</u>	<u>(1.166.616)</u>	<u>(2.193.922)</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 45.819 (Período findo em 30.06.2022 – R\$ 54.522).

37 Despesas com vendas

	Consolidado			
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Benefícios a empregados (nota explicativa 39)	(24.587)	(50.348)	(26.416)	(51.942)
Comissão sobre vendas por terceiros	(40.379)	(79.051)	(36.681)	(70.095)
Cortesias de venda	(1.721)	(3.056)	(1.305)	(2.283)
Despesa de propaganda e publicidade	(12.592)	(21.730)	(10.491)	(14.113)
Garantias comerciais	(582)	(1.161)	(772)	(1.320)
Serviços prestados por terceiros	(4.825)	(10.174)	(6.870)	(11.050)
Outras	(3.071)	(8.385)	(6.341)	(10.717)
	<u>(87.757)</u>	<u>(173.905)</u>	<u>(88.876)</u>	<u>(161.520)</u>

RODOBENS S/A

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

38 Despesas administrativas

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Benefícios a empregados (nota explicativa 39)	(4.560)	(8.358)	(3.833)	(7.032)	(68.431)	(131.490)	(59.016)	(115.678)
Demais despesas com pessoal	(203)	(400)	(138)	(328)	(1.760)	(1.562)	6	(894)
Aluguéis	(13)	(27)	(21)	(40)	(3.113)	(5.760)	(2.565)	(4.976)
Depreciação e amortização	(7)	(14)	-	-	(13.543)	(26.642)	(12.076)	(23.439)
Impostos, taxas e contribuições	(7)	(13)	(11)	(73)	(1.609)	(3.084)	(2.048)	(4.138)
Serviços prestados por terceiros	(634)	(1.271)	(663)	(1.550)	3.430	124	(6.361)	(9.951)
Combustível	-	-	-	-	(1.018)	(1.717)	(1.231)	(2.222)
Energia elétrica	-	-	(3)	(6)	(1.408)	(2.665)	(1.436)	(2.968)
Comunicação	(8)	(13)	(3)	(6)	(2.105)	(3.293)	(1.195)	(2.433)
Tecnologia da informação e licenças de software	(106)	(178)	(99)	(141)	(9.759)	(19.651)	(9.663)	(17.873)
Viagens e hospedagens	(10)	(25)	(5)	(5)	(3.551)	(6.756)	(2.679)	(3.909)
Limpeza e vigilância	-	-	(5)	(9)	(4.726)	(9.348)	(4.969)	(8.925)
Despesas indedutíveis	-	(8)	(2)	(2)	(1.999)	(4.543)	(659)	(1.085)
Provisões (reversões) com ações judiciais	(150)	(161)	(21)	(18)	3.965	6.886	580	(421)
Provisão e perdas de grupos de consórcio	-	-	-	-	590	(1.329)	(4.007)	(7.477)
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	-	-	(540)	(638)	(305)	(673)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	-	-	1.157	1.237	476	401
Materiais de uso e consumo	-	-	-	-	(901)	(1.826)	(751)	(1.684)
Despesas compartilhadas	(301)	(833)	(212)	(518)	(28.644)	(69.177)	(25.163)	(58.906)
Outras	(193)	(223)	(88)	(6)	(26.886)	(30.403)	(9.232)	(9.867)
	(6.192)	(11.524)	(5.104)	(9.734)	(160.851)	(311.637)	(142.294)	(277.118)

39 Benefícios a empregados

Benefícios de curto prazo

Benefícios a empregados relacionados com vendas (nota explicativa 37)

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	-	-	(18.416)	(38.543)	(19.554)	(39.260)
Contribuição para previdência social	-	-	-	-	(6.171)	(11.805)	(6.862)	(12.682)
Total	-	-	-	-	(24.587)	(50.348)	(26.416)	(51.942)

Benefícios a empregados relacionados com administração (nota explicativa 38)

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
Salários, participação nos resultados e bonificações	(3.917)	(6.534)	(2.960)	(5.239)	(46.862)	(88.456)	(38.656)	(77.393)
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	(109)	(212)	(79)	(110)	(8.937)	(16.900)	(8.322)	(14.729)
Contribuição para previdência social	(534)	(1.612)	(794)	(1.683)	(12.632)	(26.134)	(12.038)	(23.556)
Total	(4.560)	(8.358)	(3.833)	(7.032)	(68.431)	(131.490)	(59.016)	(115.678)

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

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

40 Resultado financeiro

	Controladora				Consolidado			
	30.06.2023 Trimestre	30.06.2023 Acumulado	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado	30.06.2023 Trimestre	30.06.2023 Acumulado	30.06.2022 Trimestre	30.06.2022 Acumulado
Receitas financeiras								
Rendimento de aplicação financeira	1.708	7.639	119	357	30.021	64.369	24.755	52.152
Rendimentos com debêntures	366	613	-	-	367	615	-	-
Variações monetárias ativas	166	182	(17)	(7)	4.234	10.915	6.932	18.030
Juros ativos	296	683	360	711	2.403	3.671	2.756	3.785
Desconto obtidos	-	2	-	1	8	27	41	64
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	-	-	-	-	337	337
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	(1.106)	-	-	-
Ganho na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	-	-	3.725
Receitas de contrato de mútuo	215	252	8	37	23	44	10	10
Demais receitas financeiras	-	-	-	41	43	88	50	239
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(129)	(436)	(22)	(53)	(1.742)	(3.785)	(1.522)	(2.848)
Total das receitas financeiras	2.622	8.935	448	1.087	34.251	75.944	33.359	75.494
Despesas financeiras								
Variações monetárias passivas	-	-	-	-	(539)	(1.131)	(2.408)	(2.470)
Encargos financeiros com debêntures	(3.755)	(7.531)	(3.484)	(6.411)	(3.755)	(7.531)	(3.484)	(6.411)
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	-	-	(5.173)	(11.293)	(5.673)	(10.613)
Juros s/ arrendamento	-	(1)	-	-	(2.498)	(5.097)	(2.254)	(4.506)
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	-	-	(81)	(268)	324	-
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	(1.047)	(1.047)	(248)	(15.827)
Perda na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	(2.037)	-	-
Outros juros passivos	-	-	-	-	(276)	(342)	(873)	(981)
Desconto concedidos	-	-	-	(5)	(92)	(154)	(32)	(56)
Despesa de financiamentos entre empresas ligadas	-	-	-	(927)	(1)	(1)	(2)	(2)
IOF - Imposto sobre operações financeiras	-	(3)	-	(1)	(180)	(445)	(386)	(700)
Despesas bancárias	(10)	(19)	(10)	(22)	(802)	(1.976)	(1.367)	(2.594)
Taxa cartão boleto	-	-	-	-	(1.388)	(2.061)	(1.657)	(2.944)
Demais despesas financeiras	-	-	-	-	4.118	(3.227)	(2.633)	(4.610)
Total das despesas financeiras	(3.765)	(7.554)	(3.494)	(7.366)	(11.714)	(36.610)	(20.693)	(51.714)
Resultado financeiro	(1.143)	1.381	(3.046)	(6.279)	22.537	39.334	12.666	23.780

41 Receitas de consórcios contratadas

Em 30 de junho de 2023, a Companhia por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. possuem receitas de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

30.06.2023						
Veículos						
	Imóveis	Automóveis (i)	comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	84.209	46.922	75.121	1.640	1.555	209.447
2024	164.240	80.873	135.808	2.656	2.375	385.952
2025	158.254	61.001	108.288	1.838	1.463	330.844
2026	150.762	42.237	76.176	1.112	811	271.098
2027	138.380	27.843	50.102	556	140	217.021
2028 a 2041	964.351	30.572	67.251	132	-	1.062.306
	<u>1.660.196</u>	<u>289.448</u>	<u>512.746</u>	<u>7.934</u>	<u>6.344</u>	<u>2.476.668</u>

31.12.2022						
Veículos						
	Imóveis	Automóveis (i)	comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	156.718	89.257	134.112	2.938	2.748	385.773
2024	149.875	70.345	115.349	2.091	1.788	339.448
2025	143.489	50.424	89.444	1.344	1.028	285.729
2026	135.511	32.823	61.481	760	424	230.999
2027	123.163	19.307	36.942	312	-	179.724
2028 a 2043	791.060	19.431	52.064	82	-	862.637
	<u>1.499.816</u>	<u>281.587</u>	<u>489.392</u>	<u>7.527</u>	<u>5.988</u>	<u>2.284.310</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.

42 Receitas de seguros prestamistas contratadas

Em 30 de junho de 2023, as empresas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda., possuem receitas contratadas de comissões sobre as parcelas de seguro prestamistas provenientes de grupos de consórcios. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

	30.06.2023					
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais			Total
2023	14.153	11.090	10.050	270	660	36.223
2024	23.883	16.738	15.894	400	979	57.894
2025	23.288	13.407	13.200	309	750	50.954
2026	22.849	9.630	9.721	209	548	42.957
2027 a 2043	187.758	15.785	17.230	111	630	221.514
	<u>271.931</u>	<u>66.650</u>	<u>66.095</u>	<u>1.299</u>	<u>3.567</u>	<u>409.542</u>
Percentual de representação	66%	16%	16%	0,3%	1%	

	31.12.2022					
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais			Total
2022	22.851	18.391	16.295	435	1.112	59.084
2023	22.032	15.162	14.445	347	892	52.878
2024	21.357	11.864	11.836	248	693	45.998
2025	20.868	8.086	8.637	170	485	38.246
2026 a 2043	160.659	11.471	14.406	75	709	187.320
	<u>247.767</u>	<u>64.974</u>	<u>65.619</u>	<u>1.275</u>	<u>3.891</u>	<u>383.526</u>
Percentual de representação	65%	17%	17%	0%	1%	-

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

43 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 384 grupos de consórcios (392 em 31 de dezembro de 2022).
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	187.155	177.162
Contribuições devidas ao grupo	13.314.620	12.539.809
Valor dos bens ou serviços a contemplar	12.911.850	12.179.102

- (c) Durante os períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 856.630 e R\$ 927.431, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 30 de junho de 2023, no montante de R\$ 33.034 (Período findo em 30 de junho de 2022 - R\$ 27.508) registrado na rubrica "Receita líquida de vendas e de serviços prestados" (Nota explicativa 35).

44 Cobertura de seguros

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

Itens	Tipo de Cobertura	Cobertura
Responsabilidade Civil (administradores)	Garante a cobertura, extensão para Multas e Penalidades sofridas pelos administradores da Companhia (D&O)	100.000
Responsabilidade Civil Profissional	Garante a cobertura a danos morais, materiais e corporais para corretores de seguros E&O	6.250
Revendas	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios onde atuam as revendas de concessionárias, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	49.554
Escritório	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios do escritório central da companhia, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	15.322
		171.126
Frota e Veículos	Garante indenizar à Companhia quantias decorrentes de danos aos veículos cobertos, tais como roubo, colisão, danos materiais e corporais aos passageiros.	100% FIPE

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

45 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

	Controladora				
	Capital de giro	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2022	100.010	26	100.036	(58.707)	41.329
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa					
Captações	-	-	-	-	-
Pagamento de principal	-	(9)	(9)	-	(9)
Pagamento de juros	(7.531)	(1)	(7.532)	-	(7.532)
Movimentação do caixa	-	-	-	49.821	49.821
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa					
Provisão de juros	7.531	1	7.532	-	7.532
Outros	59	1	60	-	60
Dívida líquida em 30 de junho de 2023	100.069	18	100.087	(8.886)	91.201

	Controladora			
	Capital de giro	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	99.679	99.679	(2.504)	97.174
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa				
Captações	29	29,00	-	29
Pagamento de principal	-	-	-	-
Pagamento de juros	(6.211)	-	-	(6.211)
Movimentação do caixa	-	-	(3.081)	(3.081)
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa				
Provisão de juros	6.411	6.411	-	6.411
Outros	30	30,00	-	30
Dívida líquida em 30 de junho de 2022	99.938	99.938	(5.585)	94.352

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 30 de junho de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

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

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 30 de junho de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

	Consolidado						
	Capital de giro	Outros	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	319.985	(155)	(12.326)	89.314	396.818	(248.014)	148.804
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa							
Captações / saída	44.182	(381)	-	-	43.801	-	43.801
Pagamento de principal	(72.035)	-	(3.725)	(12.402)	(88.162)	-	(88.162)
Pagamento de juros	(6.514)	-	-	(4.421)	(10.935)	-	(10.935)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	60.087	60.087
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa							
Adição por novos contratos	-	-	-	3.723	3.723	-	3.723
Provisão de juros	17.069	-	-	4.506	21.575	-	21.575
Provisão de imposto	(10.365)	-	-	-	(10.365)	-	(10.365)
Variações monetária e cambial	-	-	19.553	23.303	42.856	-	42.856
Outros	(895)	-	-	(1.611)	(2.506)	-	(2.506)
Dívida líquida em 30 de junho de 2022	291.427	(536)	3.502	102.412	396.805	(187.927)	208.878