

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

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

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

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

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	8
--------------------------------	---

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

DFs Consolidadas

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

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

Demonstração do Resultado	13
---------------------------	----

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

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	18
--------------------------------	----

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

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

Notas Explicativas	21
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	77
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	78
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	79
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	548.920.372
Preferenciais	407.374.120
Total	956.294.492
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	2.489.004
Total	2.489.004

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	2.502.917	2.433.127
1.01	Ativo Circulante	277.471	321.219
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	8.565	13.179
1.01.06	Tributos a Recuperar	2.600	10.331
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	2.600	10.331
1.01.06.01.01	Tributos a recuperar	2.409	43
1.01.06.01.02	Imposto de renda e contribuição social	191	10.288
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	266.306	297.709
1.01.08.03	Outros	266.306	297.709
1.01.08.03.01	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	257.270	288.748
1.01.08.03.07	Outros ativos	9.036	8.961
1.02	Ativo Não Circulante	2.225.446	2.111.908
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	146.427	95.049
1.02.01.07	Tributos Diferidos	2.471	3.200
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	2.471	3.200
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	76.185	64.280
1.02.01.09.06	Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	76.185	64.280
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	67.771	27.569
1.02.01.10.03	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	12.155	11.774
1.02.01.10.10	Outros ativos	44.056	8.246
1.02.01.10.12	Depósitos judiciais	1.130	1.079
1.02.01.10.13	Imposto de renda e contribuição social	10.430	6.470
1.02.02	Investimentos	2.078.877	2.016.717
1.02.03	Imobilizado	10	8
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	10	8
1.02.03.02.01	Direito de uso de ativos	10	8
1.02.04	Intangível	132	134

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	2.502.917	2.433.127
2.01	Passivo Circulante	1.411.454	1.408.620
2.01.02	Fornecedores	651	1.004
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	36.765	33.643
2.01.04.02	Debêntures	36.765	33.643
2.01.05	Outras Obrigações	1.374.038	1.373.973
2.01.05.02	Outros	1.374.038	1.373.973
2.01.05.02.04	Adiantamentos de clientes	388	354
2.01.05.02.06	Salários e contribuições sociais	3.425	9.380
2.01.05.02.07	Tributos a recolher	3.434	7.171
2.01.05.02.09	Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	533.889	524.450
2.01.05.02.10	Passivo de arrendamento	7	8
2.01.05.02.11	Outros passivos	745	460
2.01.05.02.12	Contratos de mútuo a pagar	832.150	832.150
2.02	Passivo Não Circulante	80.155	73.785
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	66.354	66.324
2.02.01.02	Debêntures	66.354	66.324
2.02.02	Outras Obrigações	13.794	7.454
2.02.02.02	Outros	13.794	7.454
2.02.02.02.03	Provisões para perdas com investimentos	7.140	6.185
2.02.02.02.04	Passivo de arrendamento	3	0
2.02.02.02.06	Provisões para contingências	1.433	1.269
2.02.02.02.07	Outros passivos	5.218	0
2.02.03	Tributos Diferidos	7	7
2.03	Patrimônio Líquido	1.011.308	950.722
2.03.01	Capital Social Realizado	540.456	540.456
2.03.02	Reservas de Capital	-763	-763
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-763	-763
2.03.04	Reservas de Lucros	410.581	410.581
2.03.04.01	Reserva Legal	108.091	108.091
2.03.04.02	Reserva Estatutária	270.228	270.228
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	32.262	32.262
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	60.622	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	412	448

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	68.834	96.269
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-7.414	-5.332
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	76.248	101.601
3.04.04.01	Resultado de participações em sociedades controladas e coligadas	77.537	101.808
3.04.04.02	Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-1.289	-207
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	68.834	96.269
3.06	Resultado Financeiro	5.520	2.524
3.06.01	Receitas Financeiras	8.655	6.313
3.06.02	Despesas Financeiras	-3.135	-3.789
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	74.354	98.793
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-732	-1.333
3.08.02	Diferido	-732	-1.333
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	73.622	97.460
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	73.622	97.460
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)		
3.99.01	Lucro Básico por Ação		
3.99.01.01	ON	0,0772	0,1022
3.99.02	Lucro Diluído por Ação		
3.99.02.01	ON	0,0772	0,1022

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	73.622	97.460
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-36	4.086
4.02.01	Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre hedge accounting nas investidas	-36	4.086
4.03	Resultado Abrangente do Período	73.586	101.546

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-2.997	89.869
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-9.685	-9.309
6.01.01.01	Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	74.354	98.793
6.01.01.02	Depreciação e amortização	2	0
6.01.01.03	Depreciação s/ direito de uso	6	5
6.01.01.05	Resultados de participações em sociedades controladas e coligadas	-77.537	-101.808
6.01.01.10	Juros, valor justo sobre hedge accounting e variações monetárias sobre empréstimos	-4.655	-2.066
6.01.01.12	Encargos sobre arrendamentos	0	1
6.01.01.14	Provisões (reversões) com ações judiciais	164	-11
6.01.01.18	Provisões (reversões) de participação no lucro	-2.019	-3.923
6.01.01.20	Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	0	-300
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	6.688	99.179
6.01.02.05	Tributos a recuperar	5.870	8.182
6.01.02.06	Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	38.904	103.336
6.01.02.07	Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	2.290	0
6.01.02.09	Depósitos judiciais	-51	-6
6.01.02.12	Outros ativos	-35.886	-5.770
6.01.02.13	Fornecedores	-353	-82
6.01.02.16	Salários e encargos sociais	-3.936	-2.845
6.01.02.17	Adiantamentos de clientes	34	-5
6.01.02.18	Tributos a recolher	-5.687	-3.743
6.01.02.20	Outros passivos	5.503	112
6.01.03	Outros	0	-1
6.01.03.03	Juros pagos	0	-1
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	0	-86
6.02.02	Adições em ativos intangíveis	0	-86
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.617	-122.415
6.03.01	Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	-1.611	-122.411
6.03.05	Pagamentos de arrendamentos	-6	-4
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-4.614	-32.632
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	13.179	58.707
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	8.565	26.075

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	540.456	-763	410.581	0	448	950.722
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	540.456	-763	410.581	0	448	950.722
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	-13.000	0	-13.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-13.000	0	-13.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	73.622	-36	73.586
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	73.622	0	73.622
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-36	-36
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Controladas e Coligadas	0	0	0	0	-36	-36
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	410.581	60.622	412	1.011.308

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	540.456	-763	344.835	0	-15.503	869.025
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	540.456	-763	344.835	0	-15.503	869.025
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	97.460	4.086	101.546
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	97.460	0	97.460
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	4.086	4.086
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Controladas e Coligadas	0	0	0	0	4.086	4.086
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	344.835	97.460	-11.417	970.571

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	6	17
7.01.02	Outras Receitas	6	17
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.880	-1.312
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-1.716	-1.301
7.02.04	Outros	-164	-11
7.02.04.01	Provisão (reversão) de contingência	-164	-11
7.03	Valor Adicionado Bruto	-1.874	-1.295
7.04	Retenções	-8	-5
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-8	-5
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-1.882	-1.300
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	86.615	108.428
7.06.03	Outros	86.615	108.428
7.06.03.01	Resultado de participações societárias	77.537	101.808
7.06.03.02	Outras receitas financeiras	9.078	6.620
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	84.733	107.128
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	84.733	107.128
7.08.01	Pessoal	4.574	2.957
7.08.01.01	Remuneração Direta	4.258	2.750
7.08.01.02	Benefícios	138	102
7.08.01.03	F.G.T.S.	178	105
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	3.389	2.902
7.08.02.01	Federais	3.389	2.902
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	3.148	3.799
7.08.03.01	Juros	3.123	3.777
7.08.03.02	Aluguéis	14	13
7.08.03.03	Outras	11	9
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	73.622	97.460
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	13.000	0
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	60.622	97.460
7.08.05	Outros	0	10
7.08.05.01	Outros impostos e taxas	0	10

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	6.933.381	7.251.377
1.01	Ativo Circulante	3.739.722	4.155.195
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	165.859	275.056
1.01.03	Contas a Receber	210.892	243.323
1.01.03.01	Clientes	210.892	243.323
1.01.04	Estoques	657.038	638.742
1.01.06	Tributos a Recuperar	49.071	59.267
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	49.071	59.267
1.01.06.01.01	Tributos a recuperar	19.565	15.806
1.01.06.01.02	Imposto de renda e contribuição social	29.506	43.461
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	2.656.862	2.938.807
1.01.08.03	Outros	2.656.862	2.938.807
1.01.08.03.01	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	983.529	1.192.314
1.01.08.03.02	Instrumentos financeiros e derivativos	4.079	3.851
1.01.08.03.03	Títulos e créditos a receber	8.694	9.104
1.01.08.03.04	Operações de créditos	1.144.647	1.187.228
1.01.08.03.05	Contas correntes com fabricantes	45.020	24.584
1.01.08.03.06	Cotas de consórcio adquiridas	52.001	118.928
1.01.08.03.07	Outros ativos	418.892	402.798
1.02	Ativo Não Circulante	3.193.659	3.096.182
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	2.547.598	2.452.196
1.02.01.07	Tributos Diferidos	155.006	161.073
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	2.392.592	2.291.123
1.02.01.10.03	Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	114.682	11.774
1.02.01.10.04	Instrumentos financeiros derivativos	13.482	16.529
1.02.01.10.06	Operações de crédito	1.532.670	1.625.126
1.02.01.10.07	Contas correntes com fabricantes	173.607	163.814
1.02.01.10.08	Tributos a recuperar	57.074	44.323
1.02.01.10.09	Cotas de consórcio adquiridas	160.545	75.921
1.02.01.10.10	Outros ativos	148.893	160.576
1.02.01.10.11	Créditos com grupos de consórcio	56.422	59.745
1.02.01.10.12	Depósitos judiciais	54.831	65.490
1.02.01.10.14	Imposto de renda e contribuição social	80.386	67.825
1.02.02	Investimentos	31.661	40.302
1.02.03	Imobilizado	498.191	488.302
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	129.168	130.762
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	109.794	115.070
1.02.03.03	Imobilizado em Andamento	259.229	242.470
1.02.03.03.01	Imobilizado de arrendamento	259.229	242.470
1.02.04	Intangível	116.209	115.382

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	6.933.381	7.251.377
2.01	Passivo Circulante	3.593.673	3.788.541
2.01.02	Fornecedores	244.871	354.456
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	68.204	92.391
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	31.439	58.748
2.01.04.02	Debêntures	36.765	33.643
2.01.05	Outras Obrigações	3.280.598	3.341.694
2.01.05.02	Outros	3.280.598	3.341.694
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	549.397	540.253
2.01.05.02.04	Depósitos	962.182	953.839
2.01.05.02.05	Obrigações por empréstimos e repasses	116.198	121.658
2.01.05.02.06	Recursos de aceites e emissão de títulos	230.036	291.622
2.01.05.02.07	Adiantamentos de clientes	150.292	126.091
2.01.05.02.08	Credores diversos	157.917	154.506
2.01.05.02.09	Salários e contribuições sociais	79.420	118.697
2.01.05.02.10	Tributos a recolher	26.652	19.294
2.01.05.02.11	Instrumentos financeiros derivativos	5.328	9.258
2.01.05.02.13	Passivo de arrendamento	25.399	25.529
2.01.05.02.14	Outros passivos	14.039	14.891
2.01.05.02.15	Provisão para imposto de renda e contribuição social	8.898	11.216
2.01.05.02.16	Contratos de mútuo a pagar	954.840	954.840
2.02	Passivo Não Circulante	2.249.882	2.438.505
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	66.354	66.324
2.02.01.02	Debêntures	66.354	66.324
2.02.02	Outras Obrigações	2.172.377	2.360.531
2.02.02.02	Outros	2.172.377	2.360.531
2.02.02.02.03	Instrumentos financeiros derivativos	20.446	21.881
2.02.02.02.04	Passivo de arrendamento	96.725	101.522
2.02.02.02.05	Depósitos	1.056.798	1.260.466
2.02.02.02.06	Obrigações por empréstimos e repasses	207.683	233.034
2.02.02.02.07	Recursos de aceites e emissão de títulos	448.682	426.971
2.02.02.02.08	Credores diversos	286.336	275.493
2.02.02.02.09	Provisões para contingências	23.734	23.824
2.02.02.02.10	Outros passivos	31.973	17.340
2.02.03	Tributos Diferidos	11.151	11.650
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	1.089.826	1.024.331
2.03.01	Capital Social Realizado	540.456	540.456
2.03.02	Reservas de Capital	-763	-763
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-763	-763
2.03.04	Reservas de Lucros	410.581	410.581
2.03.04.01	Reserva Legal	108.091	108.091
2.03.04.02	Reserva Estatutária	270.228	270.228
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	32.262	32.262
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	60.622	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	412	448

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2.03.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	78.518	73.609

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	1.283.052	1.400.664
3.01.01	Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	953.149	1.051.694
3.01.02	Receita de serviços financeiros	329.903	348.970
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-939.136	-1.039.338
3.02.01	Custo das vendas e serviços prestados no varejo automotivo	-818.952	-891.107
3.02.02	Custo de serviços financeiros	-108.849	-134.740
3.02.04	Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	-11.335	-13.491
3.03	Resultado Bruto	343.916	361.326
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-251.197	-230.160
3.04.01	Despesas com Vendas	-83.530	-86.148
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-156.024	-150.786
3.04.03	Perdas pela Não Recuperabilidade de Ativos	1.552	983
3.04.03.01	Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	1.552	983
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	-13.195	5.791
3.04.04.01	Resultado de participações em sociedades controladas	258	3.466
3.04.04.02	Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-13.453	2.325
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	92.719	131.166
3.06	Resultado Financeiro	13.701	16.797
3.06.01	Receitas Financeiras	30.826	41.693
3.06.02	Despesas Financeiras	-17.125	-24.896
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	106.420	147.963
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-27.065	-44.878
3.08.01	Corrente	-20.602	-31.772
3.08.02	Diferido	-6.463	-13.106
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	79.355	103.085
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	79.355	103.085
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	73.622	97.460
3.11.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	5.733	5.625
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)		
3.99.01	Lucro Básico por Ação		
3.99.01.01	ON	0,0772	0,1022
3.99.02	Lucro Diluído por Ação		
3.99.02.01	ON	0,0772	0,1022

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	79.355	103.085
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-37	4.138
4.02.01	Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre hedge accounting nas investidas	-37	4.138
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	79.318	107.223
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	73.586	101.546
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	5.732	5.677

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-75.501	118.779
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	100.609	123.829
6.01.01.01	Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	106.420	147.963
6.01.01.02	Depreciação e amortização	15.647	11.888
6.01.01.03	Depreciação s/ direito de uso	6.942	6.635
6.01.01.04	Resultado na alienação de bens imobilizado	-1.162	-1.547
6.01.01.05	Resultado de participações em sociedades controladas e coligadas	-258	-3.466
6.01.01.06	Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	-1.552	-983
6.01.01.07	Provisão (reversão) para perdas de garantias	0	64
6.01.01.08	Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	11.314	2.682
6.01.01.09	Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	76	98
6.01.01.10	Juros, valor justo sobre hedge accounting e variações monetárias sobre empréstimos	-22.540	-24.570
6.01.01.11	Provisões (reversões) de participação no lucro	-20.535	-25.409
6.01.01.12	Encargos sobre arrendamentos	2.772	2.599
6.01.01.13	Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	3.564	-702
6.01.01.14	Provisões (reversões) com ações judiciais	-90	-2.921
6.01.01.15	Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	2.842	1.919
6.01.01.16	Resultado no valor justo de derivativos	-5.379	5.305
6.01.01.17	Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	624	0
6.01.01.18	Provisão (reversão) para perdas de estoque	372	-80
6.01.01.19	Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	-137	306
6.01.01.20	Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	1.689	4.048
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-150.197	14.548
6.01.02.01	Contas a receber	36.209	-25.941
6.01.02.02	Operações de crédito	123.723	-127.288
6.01.02.03	Estoques	-16.158	95.406
6.01.02.04	Contas correntes - fabricantes	-30.229	26.368
6.01.02.05	Tributos a recuperar	-15.063	-36.141
6.01.02.06	Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	130.128	119.108
6.01.02.09	Depósitos judiciais	10.659	420
6.01.02.10	Aquisições de imobilizados de arrendamentos	-31.847	-7.502
6.01.02.11	Alienações de imobilizados de arrendamentos	98	0
6.01.02.12	Outros ativos	-17.238	-24.283
6.01.02.13	Fornecedores	-109.585	-66.737
6.01.02.14	Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo	-226.136	435.602
6.01.02.15	Recursos de aceites e emissão de títulos	-39.875	-331.910
6.01.02.16	Salários e encargos sociais	-18.743	-3.486
6.01.02.17	Adiantamentos de clientes	24.201	-48.605
6.01.02.18	Tributos a recolher	5.362	7.465
6.01.02.19	Credores diversos	11.412	-4.393

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01.02.20	Outros passivos	12.885	6.465
6.01.03	Outros	-25.913	-19.598
6.01.03.01	Imposto de Renda e Contribuição social sobre o lucro pagos	-22.920	-13.867
6.01.03.02	Juros pagos sobre arrendamentos	-2.782	-2.552
6.01.03.03	Juros pagos	-211	-3.179
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	579	-8.334
6.02.01	Aquisições de bens do ativo imobilizado	-7.054	-7.240
6.02.02	Adições em ativos intangíveis	-5.454	-14.223
6.02.03	Aquisições de investimentos	-102	-5.511
6.02.05	Dividendos e juros sobre capital recebidos	9.001	8.000
6.02.06	Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	4.188	5.094
6.02.07	Baixa de investimentos	0	5.546
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-34.275	-138.573
6.03.01	Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	-2.642	-130.513
6.03.05	Pagamento de arrendamentos	-6.583	-6.331
6.03.06	Recebimentos (pagamentos) de operações de swap, líquidos	3.302	-2.037
6.03.07	Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	0	308
6.03.08	Pagamentos de empréstimos, financiamentos	-28.352	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-109.197	-28.128
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	275.056	378.081
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	165.859	349.953

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	540.456	-763	410.581	0	448	950.722	73.609	1.024.331
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	540.456	-763	410.581	0	448	950.722	73.609	1.024.331
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	-13.000	0	-13.000	-823	-13.823
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	-515	-515
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-13.000	0	-13.000	-308	-13.308
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	73.622	-36	73.586	5.733	79.319
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	73.622	0	73.622	5.733	79.355
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-36	-36	0	-36
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas	0	0	0	0	-36	-36	0	-36
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	410.581	60.622	412	1.011.308	78.519	1.089.827

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	540.456	-763	344.835	0	-15.503	869.025	61.591	930.616
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	540.456	-763	344.835	0	-15.503	869.025	61.591	930.616
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	123	123
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	0	0	-99	-99
5.04.08	Aumento participação de acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	222	222
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	97.460	4.086	101.546	5.677	107.223
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	97.460	0	97.460	5.625	103.085
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	4.086	4.086	52	4.138
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas	0	0	0	0	4.086	4.086	52	4.138
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	540.456	-763	344.835	97.460	-11.417	970.571	67.391	1.037.962

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	1.400.791	1.521.957
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	1.196.350	1.302.411
7.01.02	Outras Receitas	214.203	221.229
7.01.02.01	Intermediação financeira	155.523	149.832
7.01.02.02	Outras receitas	58.680	71.397
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-9.762	-1.683
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.066.082	-1.162.555
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-814.141	-889.294
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-147.670	-151.758
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	-475	80
7.02.04	Outros	-103.796	-121.583
7.02.04.01	Despesas de intermediação financeira	-99.914	-117.565
7.02.04.02	Reversão (provisão) para contingência	90	915
7.02.04.03	Condenação cível e tributária	-1.054	-2.916
7.02.04.04	Provisão pela perda/gastos grupo de consórcio e recuperação de bens	-2.918	-2.017
7.03	Valor Adicionado Bruto	334.709	359.402
7.04	Retenções	-22.589	-18.523
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-22.589	-18.523
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	312.120	340.879
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	32.405	46.200
7.06.03	Outros	32.405	46.200
7.06.03.01	Resultado de participações societárias	258	3.466
7.06.03.02	Outras receitas financeiras	32.147	42.734
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	344.525	387.079
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	344.525	387.079
7.08.01	Pessoal	73.168	80.131
7.08.01.01	Remuneração Direta	59.203	67.167
7.08.01.02	Benefícios	9.071	8.553
7.08.01.03	F.G.T.S.	4.894	4.411
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	171.341	173.619
7.08.02.01	Federais	75.569	89.213
7.08.02.02	Estaduais	88.863	77.396
7.08.02.03	Municipais	6.909	7.010
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	18.900	26.616
7.08.03.01	Juros	15.060	21.535
7.08.03.02	Aluguéis	2.329	2.768
7.08.03.03	Outras	1.511	2.313
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	79.355	103.085
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	13.308	99
7.08.04.02	Dividendos	515	0
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	60.622	97.460
7.08.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	4.910	5.526
7.08.05	Outros	1.761	3.628
7.08.05.01	Outro impostos e taxas	1.761	3.628

Mensagem da Administração

A Rodobens SA (RBNS), especialista em projetos de vida, possui um ecossistema único de distribuição e se consolida como uma plataforma de serviços financeiros alavancada pelo varejo automotivo. Contamos com ampla rede nacional de parceiros e agentes comissionados para comercialização dos nossos serviços e investimos constantemente em novas soluções para nossos clientes.

Encerramos o primeiro trimestre de 2024 com uma **Geração de Negócios de R\$ 3,8 bilhões e um Lucro Líquido de R\$ 79,4 milhões**, diante dos desafios sistêmicos nos segmentos de atuação da Companhia. Ao longo destes mais de 70 anos de história, a Companhia consolidou-se como uma das principais empresas do país, com foco no cliente e na qualidade nos serviços prestados. **No 1T24 a carteira de crédito superou R\$ 17,1 bilhões, crescimento de 2,9% comparado ao mesmo período do ano anterior, enquanto as Receitas Futuras contratadas do consórcio e prestamista totalizaram R\$ 2,9 bilhões no trimestre (+6,4% vs. 1T23)**, como resultado da manutenção do nosso patamar de Negócios Gerados.

Em Serviços Financeiros, foram mais de R\$ 1,9 bilhões de Negócios Gerados no 1T24. **Destaque para o crescimento de 18,0% em prêmios líquidos de seguros vendidos no 1T24, comparado ao mesmo período do ano anterior, superando R\$ 168 milhões de Negócios Gerados no trimestre.** No Consórcio ajustamos as regras de originação para melhorar a qualidade da produção e mitigar riscos e, com isso, tivemos uma leve queda na geração de negócios, somando R\$ 1,4 bilhão no 1T24 (-5,0% vs. 1T23). Nos produtos de crédito, geramos R\$ 346 milhões no 1T24, queda de 37,3% comparado ao mesmo período do ano anterior, ainda com impacto da mudança da estratégia com priorização dos canais próprios de distribuição.

No Varejo Automotivo, o 1T24 foi marcado pela recuperação no volume de vendas de Veículos Comerciais (caminhões, ônibus e vans), com mais de 1,8 mil unidades vendidas (+117,5% comparado ao 1T23). **O bom desempenho nas vendas de caminhões foi responsável pelo crescimento de 15,1% em Negócios Gerados no Varejo Automotivo no 1T24, comparado ao 1T23, com R\$ 1,9 bilhões.** A frente de Automóveis segue com bons resultados nas vendas de usados, porém a venda de veículos novos foi afetada pela redução das vendas para frotistas no 1T24. Em pneus, peças e serviços fomos impactados com descompasso na logística de fornecimento para as concessionárias de Veículos Comerciais, resultando em menor volume comercializado, com desabastecimento e alta de preços.

Nosso robusto modelo de negócios com uma distribuição de produtos *omnichannel* contribui para sustentarmos a nossa geração de negócios em um ambiente macroeconômico desafiador. **No 1T24, o canal de Parcerias & Agentes Comissionados superou R\$ 1,2 bilhão de geração de negócios** (-12,4% vs. 1T23). Nossos parceiros são importantes aliados na estratégia de comercialização de produtos e buscamos estabelecer com eles uma relação de longo prazo, por meio de fidelização e valorização do seu trabalho. Entre as ações de reconhecimento, destacamos o Programa Qualy, considerado uma plataforma de relacionamento e engajamento, proporcionando aos Parceiros experiências únicas. Neste trimestre mais de 250 Parceiros puderam compartilhar suas experiências em uma viagem para Angra dos Reis (RJ) em comemoração aos resultados obtidos em 2023.

Contando com mais de 50 mil usuários em todo o país, o app Rodobens, que será um importante foco de investimentos e desenvolvimento neste ano, ganhou novas funcionalidades para facilitar ainda mais a jornada do cliente. Agora os clientes podem programar seus lances de consórcio conforme o seu planejamento financeiro, assistir as assembleias e calcular a probabilidade de contemplação através do aplicativo.

Encerramos o primeiro trimestre do ano com desafios, trabalhando em constante vigilância para manter o crescimento da Companhia, reforçando nosso compromisso com a sustentabilidade e inovação e demonstrando a solidez e a resiliência do nosso modelo de negócios.

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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 (%) 31.03.2024	Participação direta + indireta (%) 31.12.2023	Endereço da sede das controladas
(i) Serviços financeiros			
(i.i) Atividades financeiras			
Banco Rodobens S.A.	98,55	98,55	Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP
(i.ii) Administração de grupos de consórcio			
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Sala 3, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Conbr Administradora de Consórcios Ltda.	64,95	64,95	Avenida Bady Bassitt, nº 4717, sala 24, Vila Imperial, CEP: 15.015-700, S. J. Rio Preto – SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra A, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto-SP
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	92,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iii) Corretagem de seguros			
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	43,98	43,98	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	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Room 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo – SP
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	Av. Murchid Homsí, 1404, bloco C, 2º andar, letra F, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	87,78	87,78	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo – SP
Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	87,91	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo – SP
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte D, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iv) Locação e outras			
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda.	88,06	88,06	Avenida Andrômeda, Nº 885, Room 2019, Bairro: Green Valley/Alphaville, CEP: 06.473-000, Barueri – SP
Br Negócios e Participações Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra D, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
BrQualy Participações Ltda.	92,78	92,78	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, 1º andar, letra C, Vila Diniz, CEP 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	92,78	92,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	94,02	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.	100,00	100,00	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	100,00	Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, Fazenda Macados, Bairro Resid. Eco Village, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	100,00	100,00	Rua Casemiro de Abreu, Nº 470 B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	93,64	93,64	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	95,69	95,69	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes – PE
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	97,30	97,30	Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Nova Porto Velho, CEP: 76.820-005, Porto Velho – RO
Rodobens Veículos Comerciais Bahia Ltda.	73,89	73,89	Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuacu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana – BA
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa Ltda.	94,61	94,61	Avenida Mario Andreatza, 867, Parte B, Jd. São Marco, CEP 15.081-490, S. J. Rio Preto – SP
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	100,00	100,00	Rua Pref. Gabriel José Antonio, Nº 250, Parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos - SP

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024 e relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

1.1 Serviços financeiros

a. Atividades financeiras

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

b. Administração de grupos de consórcio

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

c. Corretagem de seguros

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

d. Locação e outras

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

1.2 Varejo automotivo

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

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

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

2 Base de preparação e apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e políticas contábeis materiais adotadas

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

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024 e relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis materiais consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações.

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentavam divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2023 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias. Entretanto, informações foram incluídas para explicar os principais eventos e transações ocorridas, possibilitando o entendimento das mudanças na posição financeira e desempenho das operações da Companhia desde a publicação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023.

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

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

Diante dos eventos climáticos ocorridos no estado do Rio Grande do Sul entre os meses de abril e maio de 2024, a Companhia e suas controladas estão avaliando os possíveis impactos em seus negócios e implementando um plano de contingência para mitigação de possíveis impactos futuros.

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 13 de maio de 2024.

2.2 Demonstração do valor adicionado (DVA)

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

2.3 Novas normas, alterações e interpretações de normas

As normas alteradas e interpretações efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2024 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia e de suas controladas. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento e a Companhia e suas controladas as avaliarão oportunamente.

2.4 Demonstração de informação por segmento

As informações por segmentos operacionais são apresentadas de modo consistente com o relatório interno fornecido para os principais tomadores de decisões operacionais, representados pela Diretoria e Conselho de Administração, os quais são responsáveis pela alocação de

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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.

	31.03.2024 (3 meses)				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	Holding	Eliminações	Total consolidado
Receita líquida	893.535	464.534	-	(75.017)	1.283.052
Custo	(870.693)	(118.789)	-	50.346	(939.136)
Resultado bruto	22.842	345.745	-	(24.671)	343.916
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(35.103)	(52.616)	-	5.741	(81.978)
Margem de contribuição	(12.261)	293.129	-	(18.930)	261.938
Despesas administrativas	-	-	-	-	(156.024)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-	-	-	-	(13.453)
Resultado de participações societárias	-	-	-	-	258
Resultado operacional	-	-	-	-	92.719
Resultado financeiro líquido	-	-	-	-	13.701
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	(27.065)
Resultado líquido do período	-	-	-	-	79.355
Ativos totais	1.729.201	6.471.251	2.495.777	(3.762.849)	6.933.381
Passivos totais	878.318	3.907.013	1.484.470	(426.245)	5.843.555
Patrimônio líquido	850.884	2.564.238	1.011.308	(3.336.604)	1.089.826
	31.03.2023 (3 meses)				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	Holding	Eliminações	Total consolidado
Receita líquida	1.088.496	359.159	-	(46.991)	1.400.664
Custo	(923.414)	(152.475)	-	36.551	(1.039.338)
Resultado bruto	165.082	206.684	-	(10.440)	361.326
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(39.595)	(49.405)	-	3.835	(85.165)
Margem de contribuição	125.487	157.279	--	(6.605)	276.161
Despesas administrativas	-	-	-	-	(150.786)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	-	-	-	-	2.325
Resultado de participações societárias	-	-	-	-	3.466
Resultado operacional	-	-	-	-	131.166
Resultado financeiro líquido	-	-	-	-	16.797
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	(44.878)
Resultado líquido do período	-	-	-	-	103.085
Ativos totais	1.513.466	5.691.340	1.986.277	(2.216.353)	6.974.730
Passivos totais	811.057	4.490.989	1.015.705	(380.983)	5.936.768
Patrimônio líquido	702.409	1.200.351	970.572	(1.835.370)	1.037.962

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

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

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia e suas controladas a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros 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 está exposta a risco de taxa de juros flutuantes, sendo substancialmente as variações da taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que remuneram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 103,6% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,36% a 1,86% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

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

A Companhia 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 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 possuíam captações de empréstimos em moeda estrangeira

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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

b. Risco de crédito

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

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

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

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

Consolidado				
31.03.2024				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	0,71%	190.528	1.351	Não
Vencidas até 30 dias	2,72%	13.992	381	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	12,72%	3.663	466	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	30,25%	2.023	612	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	62,36%	3.576	2.230	Não
Vencidas há mais de 180 dias	72,71%	7.877	5.727	Sim
		221.659	10.767	

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

Com relação as operações de crédito, a perda esperada de crédito em 31 de março de 2024 e 31

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

de dezembro de 2023 é apresentada abaixo:

	Consolidado			
	31.03.2024 e 31.12.2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	1.992.134	278.166	45.714	2.316.014
Provisão para perda estimada	(14.001)	(3.384)	(14.924)	(32.309)
	<u>1.978.133</u>	<u>274.782</u>	<u>30.790</u>	<u>2.283.705</u>

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

	Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber (nota explicativa 09)	(1.552)	(983)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (nota explicativa 10)	11.314	2.682
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio (nota explicativa 38)	2.842	1.919

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.

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

A seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 31 de março de 2024, incluindo pagamentos de juros estimados:

Controladora						
Saldo total a pagar	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Empréstimos, financiamentos e debêntures	103.119	125.182	46.061	41.636	37.485	-
Fornecedores	651	651	651	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	533.889	533.889	533.889	-	-	-
Contratos de mútuo a pagar	832.150	832.150	832.150	-	-	-
Total	1.469.809	1.491.872	1.412.751	41.636	37.485	-
Consolidado						
Saldo total a pagar	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Passivo de arrendamento	122.124	162.086	32.155	30.516	40.360	59.055
Empréstimos, financiamentos e debêntures	134.558	157.263	78.142	41.636	37.485	-
Fornecedores	244.871	244.871	244.871	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	549.397	549.397	549.397	-	-	-
Depósitos	2.018.980	2.476.628	1.013.118	560.538	593.831	309.141
Recursos de aceites e emissão de títulos	678.718	787.857	241.700	489.273	10.788	46.096
Obrigações por empréstimos e repasses	323.881	332.104	117.496	100.744	97.553	16.311
Contratos de mútuo a pagar	954.840	954.840	954.840	-	-	-
Total	5.027.369	5.665.046	3.231.719	1.222.707	780.017	430.603

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 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023 podem ser assim sumariados:

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	935.269	932.117	1.089.398	1.116.857
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(8.565)	(13.179)	(165.859)	(275.056)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	(257.270)	(288.748)	(904.934)	(637.342)
Dívida líquida para fins de gestão de capital	669.434	630.190	18.605	204.459
Total do patrimônio líquido	1.011.308	950.722	1.089.826	1.024.331
Total do capital	1.680.742	1.580.912	1.108.431	1.228.790
Índice de alavancagem financeira - %	39,83	39,86	1,68	16,64

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

Reconciliação de aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Total de aplicações financeiras e títulos valores mobiliários (Nota 7)	269.425	300.522	1.098.211	1.204.088
(-) Debêntures privadas conversíveis (Rodobens S.A.)	(12.155)	(11.774)	(12.155)	(11.774)
(-) Banco Rodobens S.A.	-	-	-	(416.627)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	(20.201)	(19.660)
Letras Financeiras - LF	-	-	(42.236)	-
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	(118.685)	(118.685)
Fundos de investimento	-	-	-	-
	257.270	288.748	904.934	637.342

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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

31.03.2024							
Componentes	Saldo em 31.03.2024	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	490.170	365	489.731	(198)	(100)	104	212
Carteira Pré	1.945.680	365	2.045.719	(90.791)	(46.408)	48.574	99.468
Carteira IPCA	621.107	365	614.492	(9.420)	(4.746)	4.819	9.712
Carteira IGPM	13.874	365	14.484	(345)	(174)	179	362
Carteira TR	8.218	365	8.041	(340)	(174)	181	371
Carteira DI	31.247	365	31.625	-	-	-	-
Passivo oneroso	(2.704.816)	365	(2.922.434)	(16.949)	(8.631)	8.959	18.262
Swap	(16.940)	Não se aplica	(8.213)	13.302	6.779	(7.030)	(14.298)
Valores MtM com Stress				(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa				489.534	489.631	489.835	489.943
Carteira Pré				1.954.928	1.999.311	2.094.293	2.145.187
Carteira IPCA				605.072	609.746	619.311	624.205
Carteira IGPM				14.139	14.309	14.662	14.845
Carteira TR				7.701	7.867	8.222	8.412
Carteira DI				31.625	31.625	31.625	31.625
Passivo oneroso				(2.939.383)	(2.931.065)	(2.913.475)	(2.904.173)
Swap				5.089	(1.434)	(15.244)	(22.512)
31.12.2023							
Componentes	Saldo em 31.12.2023	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	588.876	365	570.568	(17.367)	(8.877)	9.292	19.029
Carteira Pré	1.961.501	365	2.080.558	(93.560)	(47.839)	50.108	102.650
Carteira IPCA	627.144	365	618.064	(10.562)	(5.326)	5.418	10.929
Carteira IGPM	15.034	365	15.615	(401)	(203)	208	422
Carteira TR	8.396	365	8.216	(347)	(177)	185	378
Carteira DI	175.602	365	176.630	-	-	-	-
Passivo oneroso	(2.952.713)	365	(3.126.685)	10.041	5.082	(5.209)	(10.549)
Swap	(17.745)	Não se aplica	(7.431)	11.525	5.896	(6.171)	(12.624)
Valores MtM com Stress				(+)50%	(+)25%	(-)25%	(-)50%
Caixa				553.201	561.691	579.860	589.596
Carteira Pré				1.986.998	2.032.719	2.130.666	2.183.208
Carteira IPCA				607.503	612.739	623.482	628.994
Carteira IGPM				15.213	15.411	15.823	16.037
Carteira TR				7.869	8.039	8.401	8.595
Carteira DI				176.630	176.630	176.630	176.630
Passivo oneroso				(3.116.644)	(3.121.603)	(3.131.894)	(3.137.234)
Swap				4.094	(1.535)	(13.602)	(20.055)

4.3.2 Demais negócios

Análise de sensibilidade para taxa de juros

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

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

Para o caixa/TVM, foi utilizada a premissa de que o caixa está aplicado a 100% do CDI e que, portanto, o impacto no resultado deveria obedecer ao indicador divulgado pelo Focus no cenário

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

provável, para as variações de +25%, +50%, -25% e -50% aplicou-se estas variações de forma linear.

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

		Consolidado					
		31.03.2024					
Moeda	Saldo em 31.03.2024	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	153.061	13.622	17.028	20.434	10.217	6.811
Aplicações financeiras	BRL	620.823	55.253	69.067	82.880	41.440	27.627
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	134.558	14.686	17.736	20.785	11.637	8.588
		908.442	83.561	103.831	124.099	63.294	43.026
		Consolidado					
		31.12.2023					
Moeda	Saldo em 2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	241.197	28.099	35.124	42.149	21.075	14.050
Aplicações financeiras	BRL	649.117	75.622	94.528	113.433	56.717	37.811
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(130.542)	(17.898)	(21.770)	(25.641)	(14.027)	(10.156)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(28.173)	(3.738)	(4.570)	(5.403)	(2.906)	(2.073)
Derivativos	BRL	(3.302)	(438)	(536)	(633)	(341)	(243)
		728.297	81.647	102.776	123.905	60.518	39.389

Análise de sensibilidade para o câmbio

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

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

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

15.745

4.4 Instrumentos financeiros e estimativa de valor justo

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

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

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	17.561	20.380
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	-	-	(25.774)	(31.139)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários					
-Letras do Tesouro Nacional - LTN	1	-	-	-	416.627
-Debêntures Privadas Conversíveis	3	12.155	11.774	12.155	11.774
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	17.804	10.953	203.875	118.426
- Outros Fundos	1	-	-	16.610	20.446
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	107.407	112.031	338.098	285.005
- Letras Financeiras - LF	1	132.059	165.764	361.505	331.256
- Letras Financeiras Sênior Nível II	1	-	-	-	-
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	890	890
- Over 1 dia	2	8.501	13.122	58.306	103.992
- Tesouraria	1	-	10	114	17
		265.771	301.880	979.398	860.032
Cotas de consórcio adquiridas	2	-	-	35.971	31.689
Operações de crédito	2	-	-	802.467	528.649

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora				Consolidado			
	Valor contábil		Valor justo		Valor contábil		Valor justo	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Ativos (passivos) ao custo amortizado								
Caixa e equivalentes de caixa	64	47	64	47	107.553	171.051	107.553	171.051
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	164.964	19.660	164.964	19.660
Contas a receber de clientes	-	-	-	-	210.892	243.323	210.892	243.323
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	8.694	9.104	8.694	9.104
Operações de crédito	-	-	-	-	1.874.850	2.283.705	1.874.850	2.283.705
Créditos com grupos de consórcio	-	-	-	-	56.422	59.745	56.422	59.745
Conta corrente fábrica	-	-	-	-	218.627	188.398	218.627	188.398
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	-	-	176.575	163.160	176.575	163.160
Depósitos judiciais	1.130	1.079	1.130	1.079	54.831	65.490	54.831	65.490
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	76.185	64.280	76.185	64.280	-	-	-	-
	77.379	65.406	77.379	65.406	2.873.408	3.203.636	2.873.408	3.203.636
Fornecedores	(651)	(1.004)	(651)	(1.004)	(244.871)	(354.456)	(244.871)	(354.456)
Empréstimos e financiamentos	(103.119)	(99.967)	(109.204)	(106.433)	(134.558)	(158.715)	(140.720)	(325.053)
Depósitos	-	-	-	-	(2.018.980)	(2.214.305)	(2.018.980)	(2.214.305)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	-	-	(323.881)	(354.692)	(323.881)	(354.692)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(678.718)	(718.593)	(678.718)	(718.593)
Passivo de arrendamento	(10)	(8)	(10)	(8)	(122.124)	(127.051)	(122.124)	(127.051)
Contratos de mútuo a pagar	(832.150)	(832.150)	(832.150)	(832.150)	(954.840)	(954.840)	(954.840)	(954.840)
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	(533.889)	(524.450)	(533.889)	(524.450)	(549.397)	(540.253)	(549.397)	(540.253)
	(1.469.819)	(1.457.579)	(1.475.904)	(1.464.045)	(5.027.369)	(5.422.905)	(5.033.531)	(5.589.243)
	<u>(1.392.440)</u>	<u>(1.392.173)</u>	<u>(1.398.525)</u>	<u>(1.398.639)</u>	<u>(2.153.961)</u>	<u>(2.219.269)</u>	<u>(2.160.123)</u>	<u>(2.385.607)</u>

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Controladora				Consolidado			
	Valor contábil		Valor justo		Valor contábil		Valor justo	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado								
Caixa e equivalentes de caixa	8.501	13.132	8.501	13.132	58.306	104.005	58.306	104.005
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	269.425	300.522	269.425	300.522	933.247	767.801	933.247	767.801
Operações de crédito	-	-	-	-	802.467	528.649	802.467	528.649
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	-	-	35.971	31.689	35.971	31.689
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	-	-	17.561	20.380	17.561	20.380
	277.926	313.654	277.926	313.654	1.847.552	1.452.524	1.847.552	1.452.524
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	-	-	-	-	(25.774)	(31.139)	(25.774)	(31.139)
	-	-	-	-	(25.774)	(31.139)	(25.774)	(31.139)
	<u>277.926</u>	<u>313.654</u>	<u>277.926</u>	<u>313.654</u>	<u>1.821.778</u>	<u>1.421.385</u>	<u>1.821.778</u>	<u>1.421.385</u>
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes								
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	-	416.627	-	416.627
	-	-	-	-	-	416.627	-	416.627

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Caixa e bancos	64	47	8.633	9.703
Aplicações financeiras equivalentes a caixa				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	-	-	35.425	24.124
- Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	-	-	52.992	104.217
- Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	10.503	33.007
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	8.501	13.122	58.306	103.992
- Tesouraria	-	10	-	13
	<u>8.565</u>	<u>13.179</u>	<u>165.859</u>	<u>275.056</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,2% (31.12.2023 – 102,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 100,1% (31.12.2023 – 101,2%) do CDI.
- (iii) As operações compromissadas são títulos emitidos pelos bancos com o compromisso de recompra dos títulos por parte dos próprios bancos emissores, e de revenda pelo cliente, com taxas definidas, prazos pré-determinados, lastreados por títulos privados ou públicos, dependendo das disponibilidades de lastro. As operações compromissadas com lastro em debêntures são remuneradas por uma taxa média de 88,2% do CDI em 31 de março de 2024 (31.12.2023 – 82,1% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 10,55% do DI em 31 de março de 2024 (31.12.2023 – 11,55% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	-	416.627
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	-	-	102.527	-
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	20.201	19.660
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR (v)	-	-	42.236	-
Debêntures Privadas Conversíveis	12.155	11.774	12.155	11.774
Fundos de investimento (iv)				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	17.804	10.953	203.875	118.426
- Outros Fundos	-	-	16.610	20.446
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	107.407	112.031	338.098	285.005
- Letras Financeiras - LF	132.059	165.764	361.505	331.256
- Letras Financeiras Sênior Nível II	-	-	-	-
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	890	890
- Tesouraria	-	-	114	4
	<u>269.425</u>	<u>300.522</u>	<u>1.098.211</u>	<u>1.204.088</u>
Circulante	<u>257.270</u>	<u>288.748</u>	<u>983.529</u>	<u>1.192.314</u>
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>12.155</u>	<u>11.774</u>	<u>114.682</u>	<u>11.774</u>

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2023 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.
- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,20%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,3% (31.12.2023 – 102,4%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (v) São aplicações interfinanceiras de liquidez compostas por depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito do agronegócio, sendo remuneradas a 92% do CDI.

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

8 Instrumentos financeiros derivativos

a. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

	Consolidado								
	31.03.2024								
	Vencimento				Ativo	Passivo	Resultado		
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Saldos a receber	Saldos a pagar	Receita Financeira	Despesa Financeira	Receita (despesa) de serviços financeiros
Hedge de valor justo									
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo automotivo (i)									
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período	-	-	-	-	-	-	-	(359)	-
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)									
<i>Instrumento de hedge</i>									
Valor referencial	511.404	338.768	118.000	968.172	-	-	-	-	-
Valor da curva	2.694	1.275	(1.640)	2.329	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(996)	2.810	9.029	10.843	-	-	-	-	-
Valor de mercado	1.698	4.085	7.389	13.172	17.561	(4.977)	-	-	-
<i>Objeto de hedge - Carteira de crédito e captações</i>									
Valor referencial	612.533	431.222	122.555	1.166.310	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	2.772	4.945	1.131	8.848	-	-	-	-	-
Valor de mercado	615.305	436.167	123.686	1.175.158	-	-	-	-	(1.053)
<i>Instrumento não usados no hedge</i>									
Valor referencial	62.642	37.319	27.190	127.151	-	-	-	-	-
Valor da curva	72	(126)	(18.123)	(18.177)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado	(2.348)	(5.167)	4.895	(2.620)	-	-	-	-	-
Valor de mercado	(2.276)	(5.293)	(13.228)	(20.797)	-	(20.797)	-	-	-
					17.561	(25.774)		(359)	(1.053)

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

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

(i) No período de três meses findo em 31 de março de 2024, houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 3.478 (Período de três meses findo em 31 de março de 2023 – perda líquida de R\$ 2.037).

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

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

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

Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 31 de março de 2024, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 968.171. 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 três meses findo em 31 de março de 2024 houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 469 (No período de três meses findo em 31 de março de 2023 – ganho líquido de R\$ 1.537).

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

9 Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
Duplicatas a receber (a)	221.659	256.055
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	<u>(10.767)</u>	<u>(12.732)</u>
	<u>210.892</u>	<u>243.323</u>

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

Os vencimentos dessas contas a receber são como seguem:

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
A vencer	190.528	226.551
Vencidas até 30 dias	13.992	13.399
Vencidas de 31 a 60 dias	3.663	3.338
Vencidas de 61 a 90 dias	2.023	1.487
Vencidas de 91 a 180 dias	3.576	2.965
Vencidas há mais de 180 dias	<u>7.877</u>	<u>8.315</u>
	<u>221.659</u>	<u>256.055</u>

- (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	
	31.03.2024	31.03.2023
Saldo em 1º de janeiro	(12.732)	(13.992)
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	1.552	983
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o exercício como incobráveis	<u>413</u>	<u>712</u>
Saldo final do período	<u>(10.767)</u>	<u>(12.297)</u>

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
Empréstimos e títulos descontados	261.082	303.041
Financiamentos de veículos e outros bens	2.333.765	2.424.061
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	7.065	9.679
Financiamento imobiliário	30.354	30.771
Arrendamento mercantil financeiro	16.684	12.656
Outros créditos	72.400	73.287
Provisão sobre operações de crédito	<u>(44.033)</u>	<u>(41.141)</u>
	2.677.317	2.812.354
Circulante	<u>1.144.647</u>	<u>1.187.228</u>
Não circulante	<u>1.532.670</u>	<u>1.625.126</u>

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

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	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	Vencida a	Total
							partir de 15 dias	
Empréstimos e títulos descontados	53.383	73.874	20.604	23.569	37.347	46.219	6.086	261.082
Financiamentos de veículos e outros bens	99.984	171.521	269.615	435.987	1.206.143	135.841	14.674	2.333.765
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(56)	234	351	1.888	4.683	(35)	-	7.065
Financiamento imobiliário	430	668	1.111	2.371	7.073	18.563	138	30.354
Arrend. mercantil financeiro	765	1.380	1.951	3.886	7.189	1.513	-	16.684
Outros créditos	<u>1.926</u>	<u>2.934</u>	<u>2.807</u>	<u>3.261</u>	<u>7.431</u>	<u>53.961</u>	<u>80</u>	<u>72.400</u>
Total em 31.03.2024	<u>156.432</u>	<u>250.611</u>	<u>296.439</u>	<u>470.962</u>	<u>1.269.866</u>	<u>256.062</u>	<u>20.978</u>	<u>2.721.350</u>
Total em 31.12.2023	<u>118.641</u>	<u>264.155</u>	<u>345.341</u>	<u>485.959</u>	<u>1.353.122</u>	<u>269.115</u>	<u>17.162</u>	<u>2.853.495</u>

10.1 Movimentação das perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa

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

	Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023
Saldo no início do período	(41.141)	(48.478)
Constituição líquida das reversões no período	(11.314)	(2.682)
Créditos baixados para prejuízo	<u>8.422</u>	<u>304</u>
Saldo no final do período	<u>(44.033)</u>	<u>(50.856)</u>

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

11 Estoques

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
Veículos nacionais novos	406.562	359.910
Veículos nacionais usados	67.699	77.258
Veículos importados novos	38.275	49.366
Peças, acessórios e pneus (i)	119.117	129.236
Combustíveis e lubrificantes	9.923	8.542
Veículos de arrendamento retornados	6.444	6.190
Outros	9.018	8.240
	<u>657.038</u>	<u>638.742</u>

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

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

	Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023
Saldo em 1º janeiro	(3.653)	(4.596)
Provisão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	(357)	(671)
Reversão para <i>impairment</i> de peças, acessórios e pneus	(15)	751
	<u>(4.025)</u>	<u>(4.516)</u>

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
Mercedes Benz - veículos comerciais	210.198	177.076
Mercedes Benz - automóveis	4.235	3.097
Hyundai - automóveis	3.607	3.164
Toyota do Brasil	587	5.061
	<u>218.627</u>	<u>188.398</u>
Circulante	<u>45.020</u>	<u>24.584</u>
Não circulante	<u>173.607</u>	<u>163.814</u>

Referem-se a contas correntes mantidas com os fabricantes dos veículos que a Companhia comercializa. O saldo é decorrente, substancialmente, de aplicações financeiras vinculadas às contas correntes fábrica 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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	64.816	49.756
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	2.372	-	4.589	-
Contribuição previdenciária - INSS	15	15	2.641	2.641
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	-	270	2.645
Programa de integração social - PIS	-	-	491	1.025
Outros	22	28	3.832	4.062
	2.409	43	76.639	60.129
Circulante	2.409	43	19.565	15.806
Não circulante	-	-	57.074	44.323

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 31 de março de 2024, R\$ 52.983 estão classificados no não circulante devido à expectativa de não realização em até 12 meses. Como plano de ação para realização, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.
- (ii) No período findo em 31 de março de 2024, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 14.006 (No ano de 2023 - R\$ 76.709) (Nota explicativa 19 (b)) que gerou o montante de R\$ 2.101 (No ano de 2023 - R\$ 11.506) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.

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	
	31.03.2024	31.12.2023
Cotas de consórcio adquiridas	203.825	187.247
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	9.331	8.222
Impairment sobre cotas de consórcio adquiridas	(610)	(620)
	212.546	194.849
Circulante	52.001	118.928
Não circulante	160.545	75.921

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024 e relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Créditos com terceiros (i)	166	197	36.114	20.132
Despesas antecipadas	8.327	8.269	25.436	21.146
Adiantamentos a fornecedores	67	41	47.489	56.174
Adiantamentos a terceiros	20	51	3.714	4.554
Contrato de mútuo a receber com partes relacionadas	43.892	8.028	656	636
Ações judiciais (ii)	-	-	686	901
Taxa de administração de consórcios a receber (iv)	-	-	23.416	23.209
Custos incrementais sobre venda de consórcios (v)	-	-	357.898	351.345
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(19.540)	(17.851)
Outros créditos - Banco Rodobens (iii)	-	-	28.158	53.433
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(1.869)	(5.433)
Imóveis e veículos retomados - (vi)	572	550	47.449	35.320
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(72)	(209)
Outros bens	-	-	6.266	16.783
Contas a receber diversas	48	71	11.984	3.235
	<u>53.092</u>	<u>17.207</u>	<u>567.785</u>	<u>563.375</u>
Circulante	<u>9.036</u>	<u>8.961</u>	<u>418.892</u>	<u>402.798</u>
Não circulante	<u>44.056</u>	<u>8.246</u>	<u>148.893</u>	<u>160.577</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.

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

16 Tributos diferidos

a. Composição dos créditos tributários

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

	Controladora				Consolidado									
	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a dezembro de 2023	Saldo em 31.12.2023	Resultado janeiro a março de 2024	Saldo em 31.03.2024	Saldo em 31.12.2022	Resultado janeiro a dezembro de 2023	Efeito em patrimônio líquido em 2023	Outros	Saldo em 31.12.2023	Resultado janeiro a março de 2024	Efeito em patrimônio líquido em 2024	Outros	Saldo em 31.03.2024
Créditos tributários diferidos														
No realizável a longo prazo														
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:														
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	-	-	-	59.681	24.375	-	-	84.056	8.983	-	-	93.039
Diferenças temporárias:														
Perdas de créditos	-	-	-	-	-	30.841	3.952	-	-	34.793	(9.955)	-	-	24.838
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	-	-	28.234	(2.752)	-	-	25.482	414	-	-	25.896
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	-	-	-	13.093	278	-	-	13.371	1.706	-	-	15.077
Provisões de contingências	332	100	432	54	487	16.307	(1.781)	-	-	14.526	(2.053)	-	-	12.473
Provisão sobre participação nos lucros	3.025	(351)	2.674	(786)	1.889	17.689	(3.176)	-	-	14.513	(9.946)	-	-	4.567
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	13.556	1.265	(13.698)	-	1.123	(1.009)	(114)	-	-
Diferimento taxa de administração de consórcios e custos incrementais	-	-	-	-	-	21.605	(8.542)	-	-	13.063	(7.497)	-	-	5.566
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	-	-	-	-	-	4.443	3.616	-	-	8.059	219	-	-	8.278
Outros	11	135	146	2	149	19.264	771	-	-	20.035	5.731	-	-	25.768
	3.368	(116)	3.252	(730)	2.525	224.713	18.006	(13.698)	-	229.021	(13.407)	(114)	-	215.502
Pis/Cofins e ISS diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	14.522	(2.246)	-	-	12.276	194	-	-	12.470
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	-	-	-	-	1.400	35	(1.435)	-	-	(3)	3	-	-
	-	-	-	-	-	15.922	(2.211)	(1.435)	-	12.276	191	3	-	12.470
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(23)	(28)	(52)	(2)	(54)	(77.050)	(3.174)	-	-	(80.224)	7.258	-	-	(72.966)
	3.345	(144)	3.200	(732)	2.471	163.585	12.621	(15.133)	-	161.073	(5.958)	(111)	-	155.006
Débitos tributários diferidos														
No passivo não circulante														
Imposto de renda e contribuição social diferidos:														
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	-	-	-	65.830	(9.603)	-	-	56.227	(928)	-	-	55.299
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	401	8.139	-	-	8.540	(1.000)	-	-	7.540
Outros	22	30	52	2	54	16.808	5.282	-	308	22.398	(5.016)	-	-	17.381
	22	30	52	2	54	83.039	3.818	-	308	87.165	(6.944)	-	-	80.220
Pis/Cofins diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	2.474	118	-	-	2.592	(476)	-	-	2.116
Pis/Cofins sobre outras diferenças temporárias	2	5	7	-	7	954	1.163	-	-	2.117	(336)	-	-	1.781
	2	5	7	-	7	3.428	1.281	-	-	4.709	(812)	-	-	3.897
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(24)	(28)	(52)	(2)	(54)	(77.050)	(3.174)	-	-	(80.224)	7.258	-	-	(72.966)
	-	7	7	-	7	9.417	1.925	-	308	11.650	(498)	-	-	11.151

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Prejuízo fiscal	61.647	59.868	108.135	97.718
Base negativa CSLL	78.152	73.838	124.158	111.718
Efeito tributário	22.445	21.612	38.207	34.484

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

Os seguintes métodos são utilizados pelo Grupo:

- (i) **Imposto de renda** - Calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, mais um adicional de 10% sobre o lucro que ultrapassar R\$ 240; contribuição social sobre o lucro - calculada à alíquota de 9%.
- (ii) **Banco Rodobens** - A provisão para imposto de renda foi calculada pela alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A provisão para contribuição social foi constituída pela alíquota de 20%. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal, base negativa da contribuição social e por adições temporárias foram constituídos de acordo com as alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo, considerando as suas perspectivas de recuperação e estão registrados no ativo não circulante.
- (iii) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, as alíquotas de tributação mencionadas no item (i) acima, calculadas pelo método do lucro presumido, de acordo com a sistemática de cálculo estabelecida pelas Leis nº 8.981/95 e nº 9.249/95.

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

17 Créditos com grupos de consórcios

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

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
Créditos com os grupos devedores - encerrados	85.592	88.387
Impairment de créditos com grupos devedores	(29.170)	(28.642)
	<u>56.422</u>	<u>59.745</u>

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

18 Partes relacionadas

a. Saldos em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Controladora										
31.03.2024										
Ativo			Passivo				Resultado			
Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber	Outros ativos	Dividendos a pagar	Juros sobre o capital próprio a pagar	Fornecedores	Contratos de mútuos a pagar (iii)	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	
Banco Rodobens S.A.	-	17.083	-	-	-	-	-	-	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	28.959	-	-	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	-	1.119	6.297	-	-	-	-	81	-	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	2	-	3	-	-	(5)
Rodobens Participações S.A.	-	-	105.773	15.909	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	23.761	-	30.269	-	-	-	-	389	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	4.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	2	-	-	-	-	(4)
Acionistas pessoas físicas	-	-	325.973	86.234	-	831.490	-	-	-	(77)
Outros	-	-	7.327	-	-	660	-	94	-	(141)
	<u>28.642</u>	<u>47.543</u>	<u>43.893</u>	<u>431.746</u>	<u>102.143</u>	<u>4</u>	<u>832.150</u>	<u>3</u>	<u>564</u>	<u>(227)</u>

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

- (i) No período de três meses findo em 31 de março de 2024, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. e Banco Rodobens S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 10.000 e R\$ 7.300, respectivamente. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A., Rodobens Adm. E Corretora de Seguros Ltda, Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda. e Rodobens Transportes Adm. e Cor. de Seguros Ltda., distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 56.500, R\$ 37.000, R\$ 1.500, R\$ 200, e R\$ 800, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação no período de janeiro a março de 2024 foram de R\$ 7.571 e R\$ 6.435, respectivamente, e no exercício de 2023 R\$ 26.120, R\$ 18.952 e R\$ 1.317, respectivamente.
- (ii) No período de três meses findo em 31 de março de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram realizadas distribuições de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas com base na TJLP acumulada desses anos, respectivamente, conforme reuniões dos sócios realizadas (Nota 32 (b)). Adicionalmente, em agosto de 2023 foram realizados os pagamentos dos dividendos da Companhia declarados a seus acionistas em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, parte do pagamento foi realizada por meio de conversão em mútuos escriturais a pagar no montante de R\$ 512.914 e o restante pago em moeda corrente nacional.
- (iii) Em agosto de 2023, a Companhia captou recursos por meio de mútuos com seus acionistas no montante de R\$ 832.150, deste montante, R\$ 512.914 refere-se à conversão de dividendos a pagar em mútuos escriturais a pagar (item (ii) acima) e o restante por meio de captação em moeda corrente nacional. Os mútuos não possuem atualização financeira e, apesar de apresentarem vencimento em até agosto de 2026, foram classificados no passivo circulante em razão de serem passivos com possibilidade de serem exigidos a qualquer tempo antes do vencimento por seus credores.

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

Consolidado														
31.03.2024														
Ativo			Passivo						Resultado					
Operações de créditos	Outros ativos	Contas a receber de clientes	Depósitos	Dividendos a pagar	Juros sobre o capital próprio a pagar	Fornecedores	Contratos de mútuos a pagar (iii)	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	34.602	-	-	1.653	-	-	-	-	-	-	1.216	(35)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	1.325	-	-	-	-	-	(5.116)	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	-	3.059	-	-	-	-	-	-	-	(79)	-	-
Miranda Hage - Locacao de Imoveis	-	-	-	-	-	-	-	4.825	-	-	-	-	(585)	(114)
RCE Digital Ltda.	-	-	4	-	-	-	239	-	11	-	-	-	(643)	-
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	59	-	-	-	-	(52)	(1)
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	2	277	-	-	22	43	10	-	-	(64)	(58)	(2)
Rodobens Locacao de Imoveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	694	25.492	-	-	-	-	(1.554)	(580)
Rodobens Participações S.A.	-	-	6	547	105.773	15.909	-	-	18	-	-	(14)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	97	4.776	-	-	-	-	(197)	(112)
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	1.444	-	-	130	3.826	-	-	-	(32)	(298)	(89)
Verddad Administração de Bens Ltda.	-	-	-	-	-	-	90	3.213	-	-	-	-	(210)	(73)
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	213	-	-	-	-	-	(1.031)	-
Acionistas pessoas físicas	448	-	307	159.623	336.615	90.448	-	953.875	969	-	16	(4.654)	(77)	-
Outros	704	656	179	19.951	429	223	193	965	623	20	25	(543)	(1.360)	(135)
	<u>35.754</u>	<u>656</u>	<u>498</u>	<u>186.554</u>	<u>442.817</u>	<u>106.580</u>	<u>3.003</u>	<u>954.840</u>	<u>1.631</u>	<u>20</u>	<u>1.257</u>	<u>(5.421)</u>	<u>(11.181)</u>	<u>(1.106)</u>

Consolidado														
31.12.2023														
Ativo			Passivo						Resultado					
Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Contas a receber clientes	Depósitos (Nota 25)	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Fornecedores	Contratos de mútuos a pagar (ii)	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	38.099	-	-	1.517	-	-	-	-	-	-	6.573	(190)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.363)	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	-	3.066	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	-
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	5.306	-	-	-	-	(2.281)	(570)
RCE Digital Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(2.671)	-
Rio Bahia Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	59	-	-	-	-	(814)	(20)
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	-	4.244	-	-	20	107	36	-	-	(146)	(232)	(20)
Rodobens Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	26.993	-	-	-	-	(6.238)	(2.445)
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	-	105.773	12.992	-	-	71	-	-	(3.113)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	-	-	-	97	4.956	-	-	-	-	(789)	(485)
Verdade Locação de Imóveis Ltda.	-	-	-	1.025	-	-	130	4.125	-	-	-	(132)	(1.182)	(414)
Verddad Administração de Bens Ltda.	-	-	-	-	-	-	90	3.409	-	-	-	-	(814)	(322)
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	127	-	-	-	-	-	(5.642)	-
Acionistas pessoas físicas	400	-	271	199.190	337.346	83.475	-	953.875	445	-	69	(26.023)	(335)	(25)
Outros	757	636	43	20.493	411	256	12	965	2.417	87	131	(3.525)	(4.619)	(661)
	<u>39.256</u>	<u>636</u>	<u>314</u>	<u>229.535</u>	<u>443.530</u>	<u>96.723</u>	<u>476</u>	<u>954.840</u>	<u>3.014</u>	<u>87</u>	<u>6.773</u>	<u>(33.499)</u>	<u>(47.980)</u>	<u>(4.962)</u>

(i) Além dos montantes de dividendos a pagar pela Companhia (Item (ii) acima - Controladora), no consolidado, em agosto de 2023, houve a realização de pagamentos dos dividendos distribuídos em agosto de 2020 nas controladas Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda., em razão de reorganizações societárias. Adicionalmente, em agosto de 2023 foram realizados os pagamentos dos dividendos da Companhia declarados a seus acionistas em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 178.560, parte do pagamento foi realizada por meio de conversão em mútuos escriturais a pagar no montante de R\$ 106.560 e o restante pago em moeda corrente nacional.

(ii) Em agosto de 2023, além da captação de recursos pela Companhia conforme descrito no item (iii) acima, suas controladas Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda., Rodobens Adm. e Corret. De Prev. Privada Ltda. e Prestacon Adm. e Corretora de Seguros Ltda captaram recursos por meio de mútuos com seus acionistas não controladores no montante de R\$ 122.523, deste montante, R\$ 106.560 refere-se à conversão de dividendos a pagar em mútuos escriturais a pagar (item (i) acima) e o restante por meio de captação em moeda corrente nacional. Os mútuos não possuem atualização financeira e, apesar de apresentarem vencimento em até agosto de 2026, foram classificados no passivo circulante em razão de serem passivos com a possibilidade de serem exigidos a qualquer tempo antes do vencimento por seus credores.

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

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

Benefícios de curto prazo

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Salários, bônus e outras gratificações	3.839	4.048	9.208	9.735
Participação nos lucros	893	1.011	9.506	11.230
Benefícios	37	34	109	103
Encargos trabalhistas	1.049	998	2.293	2.389
Outros	-	-	120	120
	<u>5.818</u>	<u>6.091</u>	<u>21.236</u>	<u>23.577</u>

Benefícios de longo prazo

A Companhia possui benefícios de longo prazo relacionados a metas executivas para o triênio 2022-2024 (ILP – Incentivo de longo prazo), a serem pagos entre os anos de 2025 e 2026. Os benefícios provisionados até 31 de março de 2024 perfazem o montante de R\$ 4.772 na Controladora e R\$ 12.889 no Consolidado (Até 31 de dezembro de 2023 – R\$ 4.834 na Controladora e R\$ 12.881 no Consolidado).

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

	Controladora													
	Percentual de participação direta (%)	Percentual de participação direta (%)	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total do passivo	Patrimônio líquido	Resultado do período	Investimentos		Equivalência patrimonial	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.03.2023
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	1.708.121	2.269.056	3.977.177	1.401.189	1.748.276	3.149.465	827.712	21.135	728.846	717.529	17.785	17.126
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	18.526	10.210	28.736	9.571	4.250	13.821	14.915	352	14.910	14.558	352	326
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	24.201	47.876	72.078	3.625	11.591	15.216	56.861	7.806	49.988	43.125	6.863	5.006
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	78.765	4.893	83.658	32.276	-	32.276	51.382	1.019	5.139	4.993	146	74
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	391.888	1.021.808	1.413.696	206.729	253.035	459.764	953.932	42.347	720.881	697.873	30.578	48.613
Rodobens Administração e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	11.366	217.649	229.014	9.173	82.313	91.486	137.529	4.241	120.711	116.992	3.723	3.713
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	31.843	37.513	69.356	4.467	35.785	40.252	29.104	7.667	25.586	18.846	6.740	9.209
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	100,00	100,00	25.598	11.559	37.157	13.080	1.981	15.061	22.096	703	22.097	21.394	703	915
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	359.193	196.509	555.702	105.469	46.660	152.129	403.573	9.278	92.417	92.582	2.125	5.037
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	16.925	30.155	47.080	1.591	8.824	10.414	36.666	2.870	2.145	1.977	168	153
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	43,84	43,84	403.776	285.133	688.909	255.846	42.050	297.896	391.013	7.445	171.438	168.174	3.264	8.930
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	81.639	68.208	149.846	54.430	33.287	87.717	62.129	1.521	24.056	23.468	588	1.245
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	100,00	100,00	159.975	94.215	254.190	124.998	51.208	176.206	77.984	7.050	77.983	70.933	7.050	2.703
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50	50	31.150	18.532	49.682	18.498	31.420	49.918	(236)	(2.170)	-	970	-	-
R.N.D. Marketplace Ltda	100,00	100,00	1.696	5.496	7.191	1.714	-	1.714	5.477	(621)	5.475	6.096	(621)	(676)
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	9	(1)	-
Total			3.344.662	4.318.811	7.663.473	2.242.655	2.350.682	4.593.337	3.070.136	110.643	2.061.679	1.999.519	79.464	102.374
Mais valia e ágio na aquisição de investimentos														
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.											775	775		
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.											12.193	12.193		
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.											4.204	4.204		
Total											17.172	17.172		
Total dos investimentos											2.078.851	2.016.691		
Investimentos negativos														
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	28.057	47.552	75.609	40.208	48.315	88.523	(12.915)	(1.540)	(7.021)	(6.185)	(836)	(684)
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50	50	31.150	18.532	49.682	18.498	31.420	49.918	(236)	(2.170)	(119)	-	(1.090)	117
Total									(13.151)	(3.710)	(7.140)	(6.185)	(1.926)	(567)
Total dos investimentos											2.071.711	2.010.506	77.537	101.808

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

b. Movimentação dos investimentos

	Controladora										
	Saldos em 31.12.2023	Juros sobre capital próprio	Distribuição de lucros / dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de Capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 31.03.2024	Valor do investimento	Valor justo de participações societárias	Ágio por rentabilidade futura	Saldos em 31.03.2024
Banco Rodobens S.A.	717.529	(6.435)	-	(33)	-	17.785	728.846	728.846	-	-	728.846
HRB Comércio de Veículos Ltda.	14.558	-	-	-	-	352	14.910	14.910	-	-	14.910
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	43.125	-	-	-	-	6.863	49.988	49.988	-	-	49.988
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.768	-	-	-	-	146	5.914	5.139	-	775	5.914
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	697.873	(7.570)	-	-	-	30.578	720.881	720.881	-	-	720.881
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	116.992	-	-	(4)	-	3.723	120.711	120.711	-	-	120.711
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	18.846	-	-	-	-	6.740	25.586	25.586	-	-	25.586
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	21.394	-	-	-	-	703	22.097	22.097	-	-	22.097
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	92.582	-	(2.290)	-	-	2.125	92.417	92.417	-	-	92.417
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	1.977	-	-	-	-	168	2.145	2.145	-	-	2.145
R.N.D. Marketplace Ltda	6.096	-	-	-	-	(621)	5.475	5.475	-	-	5.475
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(6.185)	-	-	-	-	(836)	(7.021)	(7.021)	-	-	(7.021)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	168.174	-	-	-	-	3.264	171.438	171.438	-	-	171.438
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	23.468	-	-	-	-	588	24.056	24.056	-	-	24.056
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	13.163	-	-	-	-	(1.089)	12.074	12.074	12.193	-	12.074
Rodobens Veículos Comerciais SP Ltda.	75.137	-	-	-	-	7.050	82.187	77.983	4.204	-	82.187
Outros	9	-	-	-	-	(2)	7	7	-	-	7
	<u>2.010.506</u>	<u>(14.005)</u>	<u>(2.290)</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>	<u>77.537</u>	<u>2.071.711</u>	<u>2.054.539</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>2.071.711</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	6.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.140
	<u>2.016.691</u>										<u>2.078.851</u>

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

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

A equivalência patrimonial foi calculada com base nas informações contábeis intermediárias das controladas e coligadas na data base 31 de março de 2024 e 2023.

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>

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

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

Consolidado											31.12.2023		31.03.2024	
Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total do Ativo	Passivo circulante	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%	78.765	4.893	83.658	32.276	-	32.276	51.382	1.019	5.766	699	5.914	146
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	3.000	50,00%	56.812	42.639	99.451	15.446	15.757	31.203	68.248	32.432	34.123	15.192	25.235	112
Outros											288	(482)	387	-
											<u>40.177</u>	<u>15.409</u>	<u>31.536</u>	<u>258</u>

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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

Empresas	Consolidado				Saldo em 31.03.2024
	Saldo em 31.12.2023	Distribuição de lucros / dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.767	-	-	146	5.913
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.124	(9.001)	-	112	25.235
Outros	286	-	102	-	388
	<u>40.177</u>	<u>(9.001)</u>	<u>102</u>	<u>258</u>	<u>31.536</u>

Empresas	Consolidado				Saldo em 31.12.2023
	Saldo em 31.12.2022	Distribuição de Lucros / dividendos	Outros	Resultado com Participações societárias	
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.068	-	-	699	5.766
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.932	(16.000)	-	15.192	34.123
Outros	226	-	542	(482)	288
	<u>40.226</u>	<u>(16.000)</u>	<u>542</u>	<u>15.409</u>	<u>40.177</u>

20 Intangível

	Controladora
	Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2023	
Saldo inicial	29
Aquisição	105
Saldo contábil líquido	134
Saldos em 31 de dezembro de 2023	
Custo total	145
Amortização acumulada	(11)
Saldo contábil líquido	134
Em 31 de março de 2024	
Saldo inicial	134
Aquisição	
Amortização	(2)
Saldo contábil líquido	132
Em 31 de março de 2024	
Custo total	145
Amortização acumulada	(13)
Saldo contábil líquido	132
Taxas anuais de amortização - %	20%

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Consolidado					
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i),(iii)	Ágio por rentabilidade futura (ii)	Carteira de negócios	Total
Em 31 de dezembro de 2023						
Saldo inicial	63.745	19	25.747	6.647	-	96.158
Aquisição	25.460	60	-	9.196	2.776	37.492
Depreciação/exaustão/amortização	(17.157)	(11)	-	-	(1.100)	(18.268)
Saldo contábil líquido	<u>72.048</u>	<u>68</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>1.676</u>	<u>115.382</u>
Em 31 de dezembro de 2023						
Custo total	149.652	3.202	25.747	15.843	2.718	197.162
Depreciação acumulada	(77.604)	(3.134)	-	-	(1.042)	(81.780)
Saldos contábil líquido	<u>72.048</u>	<u>68</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>1.676</u>	<u>115.382</u>
Em 31 de março de 2024						
Saldo inicial	72.048	68	25.747	15.843	1.676	115.382
Aquisição	5.453	-	-	-	1	5.454
Depreciação/exaustão/amortização	(4.316)	(3)	-	-	(308)	(4.627)
Saldo contábil líquido	<u>73.185</u>	<u>65</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>1.369</u>	<u>116.209</u>
Em 31 de março de 2024						
Custo total	155.298	3.202	25.747	15.843	2.775	202.912
Depreciação acumulada	(82.113)	(3.137)	-	-	(1.406)	(86.703)
Saldos contábil líquido	<u>73.185</u>	<u>65</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>1.369</u>	<u>116.209</u>
Taxas anuais de depreciação - %	20%	10%				

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

Notas Explicativas

RODOBENS S/A
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2024 e
 relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

21 Imobilizado de arrendamento e imobilizado de uso (consolidado)

	Benfeitorias em bens de terceiros (i)	Instalações	Máquinas e equipamentos	Ferramentas e instrumentos	Móveis e utensílios	Veículos (ii)	Outros bens	Total imobilizado de uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2023										
Saldo inicial	34.035	1.268	4.147	2.011	5.776	21.778	5.044	74.059	226.780	300.839
Aquisição	3.805	34	1.583	1.080	2.716	48.335	30.167	87.720	72.417	160.137
Alienação (ii)	(351)	(95)	(182)	(272)	(452)	(11.567)	(51)	(12.970)	(1.400)	(14.370)
Impairment	-	-	-	-	-	(522)	-	(522)	(65)	(587)
Transferência	4.220	(16)	165	29	65	(11)	(4.452)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(38.970)	(38.970)
Depreciação	(10.808)	(265)	(751)	(842)	(1.124)	(3.369)	(366)	(17.525)	(16.292)	(33.817)
Saldo contábil líquido	30.901	926	4.962	2.006	6.981	54.644	30.342	130.762	242.470	373.232
Em 31 de dezembro de 2023										
Custo total	107.031	5.176	9.990	5.308	23.292	58.900	45.964	255.661	373.586	629.247
Depreciação acumulada	(76.130)	(4.250)	(5.028)	(3.302)	(16.311)	(4.256)	(15.622)	(124.899)	(131.116)	(256.015)
Saldo contábil líquido	30.901	926	4.962	2.006	6.981	54.644	30.342	130.762	242.470	373.232
Em 31 de março de 2024										
Saldo inicial	30.901	926	4.962	2.006	6.981	54.644	30.342	130.762	242.470	373.232
Aquisição	186	59	546	310	969	1.950	3.034	7.054	31.847	38.901
Alienação	(13)	(1)	-	-	(69)	(2.943)	-	(3.026)	(98)	(3.124)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	(624)	(624)
Transferência	8.160	-	83	14	1.281	-	(9.538)	-	-	-
Transferências para estoque (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.968)	(8.968)
Depreciação	(3.377)	(55)	(208)	(190)	(332)	(1.369)	(91)	(5.622)	(5.398)	(11.020)
Saldo contábil líquido	35.857	929	5.383	2.140	8.830	52.282	23.747	129.168	259.229	388.397
Em 31 de março de 2024										
Custo total	105.049	2.889	10.454	5.630	16.714	56.313	30.386	227.435	387.283	614.718
Depreciação acumulada	(69.192)	(1.960)	(5.071)	(3.490)	(7.884)	(4.031)	(6.639)	(98.267)	(128.054)	(226.321)
Saldo contábil líquido	35.857	929	5.383	2.140	8.830	52.282	23.747	129.168	259.229	388.397
Taxas anuais de depreciação - %	10% a 45%	10%	10%	10 a 20%	10%	5 a 20%	20%		4% a 29%	

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

c. Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	14	13	2.364	2.473
Amortização do arrendamento de aluguel	6	5	6.940	6.636
Despesas financeiras	-	1	2.772	2.552
	<u>20</u>	<u>19</u>	<u>12.076</u>	<u>11.661</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				
	31.03.2024	2025	2026	2027	Após 2028
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	122.124	98.039	75.703	60.604	46.751
Fluxo com projeção de inflação	143.633	117.900	95.554	79.126	63.063
Variação	17,6%	20,3%	26,2%	30,6%	34,9%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	109.794	85.486	63.807	49.303	36.784
Fluxo com projeção de inflação	143.550	110.793	84.339	65.607	49.118
Variação	30,7%	29,6%	32,2%	33,1%	33,5%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	2.782	13.240	6.462	5.179	13.376
Fluxo com projeção de inflação	3.122	15.942	8.240	6.831	19.608
Variação	12,2%	20,4%	27,5%	31,9%	46,6%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	6.942	36.146	15.381	12.771	39.874
Fluxo com projeção de inflação	8.354	44.706	19.420	16.766	53.119
Variação	20,3%	23,7%	26,3%	31,3%	33,2%

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

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Grupo Mercedes Benz do Brasil	-	-	180.475	302.632
Toyota Do Brasil	-	-	26.801	19.723
Hyundai Motor	-	-	4.762	468
Michelin	-	-	2.407	2.237
Outros (i)	<u>651</u>	<u>1.004</u>	<u>30.426</u>	<u>29.396</u>
	<u>651</u>	<u>1.004</u>	<u>244.871</u>	<u>354.456</u>

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

24 Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de vencimento	Controladora		Consolidado	
				31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Circulante							
Debêntures	R\$	Varição do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	36.765	33.643	36.765	33.643
Empréstimo capital de giro	R\$	Varição do CDI + juros pós de 1,36% a 1,86% a.a.	2024	-	-	31.439	30.578
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Varição Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	-	28.170
				<u>36.765</u>	<u>33.643</u>	<u>68.204</u>	<u>92.391</u>
Não Circulante							
Debêntures	R\$	Varição do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	<u>66.354</u>	<u>66.324</u>	<u>66.354</u>	<u>66.324</u>
				<u>66.354</u>	<u>66.324</u>	<u>66.354</u>	<u>66.324</u>
				<u>103.119</u>	<u>99.967</u>	<u>134.558</u>	<u>158.715</u>

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

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
2024	-	33.334	-	33.334
2025	33.138	32.990	33.138	32.990
2026	<u>33.216</u>	<u>-</u>	<u>33.216</u>	<u>-</u>
	<u>66.354</u>	<u>66.324</u>	<u>66.354</u>	<u>66.324</u>

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:

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

		Vencimento						
31.03.2024	Remuneração	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
	Depósitos a vista	2.292	-	-	-	-	-	2.292
	Depósitos a prazo							
	80,00% a 149,00% do CDI	-	32.648	92.024	149.119	83.964	3	357.758
	IPCA + 3,42% a 8,03%	-	50.524	414.670	241.351	104.198	60.300	871.043
	Pré 8,50% a 15,62%	-	109.708	259.545	350.785	84.045	-	804.083
	Outros depósitos	1.170	-	-	-	-	-	1.170
	(-)Ajuste a mercado das operações objeto de hedge	-	(4)	(388)	(264)	(1.032)	(124)	(1.812)
	(-) Eliminações <i>intercompany</i>	-	-	(7)	(215)	(15.332)	-	(15.554)
		<u>3.462</u>	<u>192.876</u>	<u>765.844</u>	<u>740.776</u>	<u>255.843</u>	<u>60.179</u>	<u>2.018.980</u>
	Circulante							<u>962.182</u>
	Não circulante							<u>1.056.798</u>

		Vencimento						
31.12.2023	Remuneração	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
	Depósitos a vista	1.933	-	-	-	-	-	1.933
	Depósitos a prazo							
	80,00% a 149,00% do CDI	-	88.284	96.016	170.657	74.667	3	429.627
	IPCA + 3,42% a 8,03%	-	94.820	280.857	380.816	102.446	63.710	922.649
	Pré 8,50% a 15,62%	-	92.957	297.715	387.009	93.825	-	871.506
	Outros depósitos	1.257	-	-	-	-	-	1.257
	(-) Eliminações <i>intercompany</i>	-	-	-	(225)	(12.442)	-	(12.667)
		<u>3.190</u>	<u>276.061</u>	<u>674.588</u>	<u>938.257</u>	<u>258.496</u>	<u>63.713</u>	<u>2.214.305</u>
	Circulante							<u>953.839</u>
	Não circulante							<u>1.260.466</u>

26 Obrigações por empréstimos e repasses – Consolidado

31.03.2024		Vencimento					
Obrigações por repasse - Finame (i)	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Real Pré 6,22% a 14,68%	20.737	56.102	106.858	33.274	14	216.985	
Pós 4,09% a 6,32%	146	131	182	-	-	459	
SELIC 1,15% a 2,40%	9.887	28.433	50.622	9.845	106	98.893	
	<u>30.770</u>	<u>84.666</u>	<u>157.662</u>	<u>43.119</u>	<u>120</u>	<u>316.337</u>	

Obrigações por empréstimos		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
TR + 4,34% a 6,50%	200	562	1.296	1.086	4.400	7.544	
	<u>200</u>	<u>562</u>	<u>1.296</u>	<u>1.086</u>	<u>4.400</u>	<u>7.544</u>	
Circulante						<u>116.198</u>	
Não circulante						<u>207.683</u>	

31.12.2023		Vencimento					
Obrigações por repasse - Finame (i)	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Real Pré 5,85% a 14,68%	21.841	59.156	118.467	43.088	141	242.693	
Real Pós 4,09% a 6,32%	715	321	199	9	-	1.244	
SELIC 1,15% a 2,40%	10.063	28.802	55.431	8.838	-	103.134	
	<u>32.619</u>	<u>88.279</u>	<u>174.097</u>	<u>51.935</u>	<u>141</u>	<u>347.071</u>	

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

Obrigações por empréstimos	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
TR + 4,34% a 6,50%	201	559	1.302	1.090	4.469	7.621
	<u>201</u>	<u>559</u>	<u>1.302</u>	<u>1.090</u>	<u>4.469</u>	<u>7.621</u>
Circulante						121.658
Não circulante						<u>233.034</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 março de 2029 com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

27 Recursos de aceites e emissão de títulos

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

		Consolidado					
31.03.2024	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	1.998	4.047	1.116	84	7.245
	80,25% a 99% do CDI	1.923	1.162	17.222	20.957	6.727	47.991
	Pré 7,36% a 11,5%	29.210	20.555				49.765
Letras de créditos do agronegócio		31.133	23.715	21.269	22.073	6.811	105.001
	Pré 7,73% a 11,49%	17.739	6.635				24.374
	80,25% a 131% do CDI	1.996	5.947	41.797	1.255	1.520	52.515
	IPCA + 2,51% a 5,5%	-	4.484	30.739			35.223
		19.735	17.066	72.536	1.255	1.520	112.112
Letras financeiras	DI + 1,4% a 1,9%	-	138.387	323.218	-	-	461.605
		-	138.387	323.218	-	-	461.605
		<u>50.868</u>	<u>179.168</u>	<u>417.023</u>	<u>23.328</u>	<u>8.331</u>	<u>678.718</u>
Circulante							230.036
Não circulante							<u>448.682</u>

		Consolidado					
31.12.2023	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	1.969	3.946	1.090	81	7.086
	80,25% a 99% do CDI	8.341	2.146	19.596	23.703	7.607	61.393
	Pré 8,4% a 11,7%	31.768	45.311	-	-	-	77.079
Letras de créditos do agronegócio		40.109	49.426	23.542	24.793	7.688	145.558
	Pré 8,4% a 11,8%	31.201	19.832	-	-	-	51.033
	80,25% a 131% do CDI	6.589	6.300	40.522	1.224	1.482	56.117
	IPCA + 3,1% a 5,5%	-	3.822	14.027	-	-	17.849
		37.790	29.954	54.549	1.224	1.482	124.999
Letras financeiras	DI + 1,4% a 1,9%	-	134.343	313.693	-	-	448.036
		-	134.343	313.693	-	-	448.036
		<u>77.899</u>	<u>213.723</u>	<u>391.784</u>	<u>26.017</u>	<u>9.170</u>	<u>718.593</u>
Circulante							291.622
Não circulante							<u>426.971</u>

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

28 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Veículos faturados e não entregues	-	-	71.864	78.457
Adiantamentos da fábrica	-	-	42.679	27.613
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	283	251	283	251
Outros adiantamentos de clientes	105	103	35.466	19.770
	<u>388</u>	<u>354</u>	<u>150.292</u>	<u>126.091</u>

29 Credores diversos

	Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023
Taxa de administração de consórcio diferida (ii)	372.945	358.118
Credores por aquisição de investimentos	-	1.705
Outras obrigações - Banco Rodobens (i)	60.288	58.620
Outros	11.020	11.556
	<u>444.253</u>	<u>429.999</u>
Circulante	<u>157.917</u>	<u>154.506</u>
Não circulante	<u>286.336</u>	<u>275.493</u>

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

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)	-	-	19.664	17.341
Provisão de incentivos a longo prazo - ILP	5.218	-	12.310	-
Outros	745	460	14.038	14.890
	<u>5.963</u>	<u>460</u>	<u>46.012</u>	<u>32.231</u>
Circulante	<u>745</u>	<u>460</u>	<u>14.039</u>	<u>14.891</u>
Não circulante	<u>5.218</u>	<u>-</u>	<u>31.973</u>	<u>17.340</u>

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024 e relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

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

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024		31.03.2024	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	1.264	865	6.411	1.413
Cíveis	43	19	14.714	4.805
Tributários	126	246	2.609	48.613
	<u>1.433</u>	<u>1.130</u>	<u>23.734</u>	<u>54.831</u>
	Controladora		Consolidado	
	31.12.2023		31.12.2023	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	1.146	864	6.203	1.042
Cíveis	-	19	15.119	4.361
Tributários	123	196	2.502	60.087
Outras	-	-	-	-
	<u>1.269</u>	<u>1.079</u>	<u>23.824</u>	<u>65.490</u>

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

Em 31 de março de 2024, a Companhia e suas controladas têm ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 1.541 (em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 1.983), da controladora e R\$ 231.104 (em 31 de dezembro de 2023 - R\$ 240.888) do consolidado, para as quais não há provisão constituída.

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

b. Movimentação de provisão de contingências

Controladora					
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	957	-	-	21	978
Provisão no período	17	-	-	-	17
Reversão no período	(6)	-	-	-	(6)
Saldo em 31 de março de 2023	968	-	-	21	989
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.146	-	123	-	1.269
Provisão no período	118	43	3	-	164
Reversão no período	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de março de 2024	1.264	43	126	-	1.433
Consolidado					
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	7.413	19.438	5.549	648	33.048
Provisão no período	488	1.829	150	-	2.467
Reversão no período	(1.236)	(2.999)	(105)	-	(4.340)
Pagamentos no período	-	(1.048)	-	-	(1.048)
Saldo em 31 de março de 2023	6.665	17.220	5.594	648	30.127
Saldo em 31 de dezembro de 2023	6.203	15.119	2.502	-	23.824
Provisão no período	719	1.882	110	-	2.711
Reversão no período	(469)	(1.887)	-	-	(2.356)
Pagamentos no período	(42)	(400)	(3)	-	(445)
Saldo em 31 de março de 2024	6.411	14.714	2.609	-	23.734

32 Patrimônio líquido**a. Capital social**

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024 e relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

	Em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023		
	Capital social integralizado		
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Participações S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	<u>548.920.372</u>	<u>407.374.120</u>	<u>956.294.492</u>

b. Destinação dos lucros

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

Aos acionistas da Companhia é assegurado dividendos mínimos obrigatórios anuais, não cumulativos, equivalentes a 5% do lucro líquido operacional do exercício, ajustado de acordo com o artigo 202 da Lei 6.404/76. Os valores dos juros pagos, ou creditados, a título de remuneração do capital próprio, nos termos da Lei 9.249/95, poderão ser imputados ao valor dos dividendos, integrando o montante dos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pela Companhia.

A Companhia aprovou, em reunião dos sócios realizada durante o período de três meses findo em 31 de março de 2024, a distribuição de juros sobre capital próprio, referente ao 1º trimestre de 2024, calculados com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), no montante de R\$ 13.000, observado os critérios exigidos pela norma fiscal.

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

c. Ajustes de avaliação patrimonial***Instrumentos financeiros derivativos das investidas***

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

d. Transações com acionistas não controladores

Em 21 de março de 2023, houve o ingresso de participação de não controladores em razão da aquisição da empresa Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda., conforme demonstrado na nota explicativa 19 (c), gerando um aumento de participação de não controladores de R\$ 222 no período de três meses findo em 31 de março de 2023.

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

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:

	31.03.2024	31.03.2023
Lucro do período	73.622	97.460
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,0772	0,1022

Para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023, a Companhia não tinha potencial para a diluição de ações ordinárias. Assim o lucro por ação básico e diluído é equivalente.

34 Imposto de renda e contribuição social

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	74.354	98.793	106.420	147.963
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais (34%)	25.280	33.590	36.183	50.307
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(26.363)	(34.615)	(88)	(1.167)
Juros sobre o capital próprio	342	815	(4.587)	(33)
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(8.627)	(8.676)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	(605)	(737)	(4.538)	(2.462)
Outras adições (exclusões) permanentes	2.078	2.280	8.722	6.909
Encargo fiscal	732	1.333	27.065	44.878
Imposto de renda e contribuição social correntes	-	-	(12.805)	(25.237)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(732)	(1.333)	(6.463)	(13.106)
IRPJ e CSLL (lucro real)	(732)	(1.333)	(19.268)	(38.343)
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(7.797)	(6.535)
IRPJ e CSLL no resultado	(732)	(1.333)	(27.065)	(44.878)
Alíquota efetiva	1,0%	1,3%	25,4%	30,3%

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023
Receita de vendas do varejo automotivo		
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.017.177	1.107.779
Receita de prestação de serviços	45.755	49.741
Impostos sobre vendas	(56.701)	(54.682)
Devoluções e vendas canceladas	(53.082)	(51.144)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	953.149	1.051.694
Receita de serviços financeiros		
Receita de prestação de serviços	60.201	54.168
Taxa de administração de grupos de consórcio	135.308	144.189

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024 e relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

Receita de locação de veículos	4.817	5.249
Receita na alienação de bens frota	3.416	1.605
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	131.080	154.475
Receitas com títulos e valores mobiliários	15.677	14.785
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(1.053)	(4.025)
Impostos sobre vendas	<u>(19.543)</u>	<u>(21.476)</u>
Receita líquida de serviços financeiros	<u>329.903</u>	<u>348.970</u>
Total receita líquida	<u>1.283.052</u>	<u>1.400.664</u>

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	<u>Consolidado</u>	
	31.03.2024	31.03.2023
Custos vendas do varejo automotivo		
Custo de veículos e agregados	<u>(818.952)</u>	<u>(891.107)</u>
Total custos varejo automotivo	<u>(818.952)</u>	<u>(891.107)</u>
Custos das vendas de serviços financeiros		
Custo de locação de veículos	(700)	(1.222)
Custos na alienação de frota	(1.819)	(710)
Operações de captações no mercado	(83.978)	(106.624)
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	(22.352)	(26.184)
Perdas esperadas em créditos de serviços financeiros	<u>(11.335)</u>	<u>(13.491)</u>
Total custos serviços financeiros	<u>(120.184)</u>	<u>(148.231)</u>
Total custos	<u>(939.136)</u>	<u>(1.039.338)</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 14.377 (Período findo em 31.03.2023 – R\$ 26.677).

37 Despesas com vendas

	<u>Consolidado</u>	
	31.03.2024	31.03.2023
Benefícios a empregados (Nota 39)	(24.827)	(25.761)
Comissão sobre vendas por terceiros	(41.824)	(38.672)
Cortêsias de venda	(859)	(1.335)
Despesa de propaganda e publicidade	(8.939)	(9.138)
Garantias comerciais	(714)	(579)
Serviços prestados por terceiros	(4.335)	(5.349)
Provisão (reversão) para perdas de garantias	-	(64)
Outras	<u>(2.032)</u>	<u>(5.250)</u>
	<u>(83.530)</u>	<u>(86.148)</u>

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

38 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Benefícios a empregados (Nota 39)	(5.353)	(3.798)	(60.480)	(63.059)
Demais despesas com pessoal	(98)	(197)	(940)	(1.133)
Provisão (reversão) despesas com pessoal	-	-	(117)	1.331
Aluguéis	(14)	(14)	(2.253)	(2.647)
Depreciação e amortização	(8)	(7)	(15.196)	(13.099)
Impostos, taxas e contribuições	(27)	(6)	(1.979)	(1.475)
Serviços prestados por terceiros	(840)	(637)	(6.453)	(3.306)
Combustível	-	-	(840)	(699)
Energia elétrica	-	-	(1.642)	(1.257)
Comunicação	(3)	(5)	(1.022)	(1.188)
Tecnologia da informação e licenças de software	(159)	(72)	(10.293)	(9.892)
Viagens e hospedagens	(48)	(15)	(2.889)	(3.205)
Limpeza e vigilância	-	-	(4.755)	(4.622)
Despesas indedutíveis	(141)	(8)	(904)	(2.544)
Provisões (reversões) com ações judiciais	(164)	(11)	90	2.921
Provisão e perdas de grupos de consórcio	-	-	(2.842)	(1.919)
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	(76)	(98)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	(372)	80
Materiais de uso e consumo	(2)	-	(852)	(925)
Despesas compartilhadas	(726)	(532)	(42.497)	(40.533)
Provisão (reversão) para despesas compartilhadas	230	3	8.665	8.915
Outras	(61)	(33)	(8.377)	(12.432)
	<u>(7.414)</u>	<u>(5.332)</u>	<u>(156.024)</u>	<u>(150.786)</u>

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

39 Benefícios à empregados**Benefícios de curto prazo**

**Benefícios de empregados relacionados com vendas
(Nota explicativa 37)**

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	(18.149)	(20.127)
Contribuição para previdência social	-	-	(6.678)	(5.634)
Total	-	-	<u>(24.827)</u>	<u>(25.761)</u>

**Benefícios de empregados relacionados com
administração (Nota explicativa 38)**

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Salários, participação nos resultados e bonificações	(4.224)	(2.178)	(38.495)	(40.222)
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	(138)	(103)	(9.240)	(7.963)
Contribuição para previdência social	(1.053)	(1.078)	(12.737)	(13.502)
Total	<u>(5.415)</u>	<u>(3.359)</u>	<u>(60.472)</u>	<u>(61.687)</u>

Benefícios de longo prazo

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Provisão/Reversão de incentivos a longo prazo – ILP (Nota 38)	62	(439)	(8)	(1.372)

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

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Recuperação de créditos tributários	-	-	243	4.968
Recuperação de despesas	5	19	1.154	1.044
Recuperação de despesas de prestação de serviços financeiros	-	-	1.951	1.237
Despesas com intermediação de negócios (i)	-	-	(933)	(4.519)
Resultado líquido na alienação de bens (iii)	-	-	(3.235)	(476)
Gastos com bens não de uso próprio (ii)	-	-	(6.175)	(2.806)
Pis e COFINS s/ Juros de Capital Próprio	(1.294)	(226)	(1.376)	(233)
Outras	-	-	(5.082)	3.110
	<u>(1.289)</u>	<u>(207)</u>	<u>(13.453)</u>	<u>2.325</u>

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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

41 Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Receitas financeiras				
Rendimento de aplicação financeira	7.848	5.931	25.626	34.348
Rendimentos com debêntures	381	247	381	248
Variações monetárias ativas	26	16	438	6.681
Juros ativos	256	387	2.328	1.268
Desconto obtidos	2	2	18	19
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	3.302	1.106
Receitas de contrato de mútuo	564	37	20	21
Demais receitas financeiras	-	-	22	45
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(422)	(307)	(1.309)	(2.043)
Total das receitas financeiras	8.655	6.313	30.826	41.693
Despesas financeiras				
Variações monetárias passivas	-	-	(225)	(592)
Encargos financeiros com debêntures	(3.123)	(3.776)	(3.123)	(3.776)
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	(1.193)	(6.120)
Juros s/ arrendamento	-	(1)	(2.772)	(2.599)
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	-	-	(183)	(187)
Perda na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	(3.478)	(2.037)
Outros juros passivos	-	-	(394)	(66)
Desconto concedidos	-	-	(102)	(62)
IOF - Imposto sobre operações financeiras	(1)	-	(371)	(265)
Despesas bancárias	(11)	-	(671)	-
Taxa cartão boleto	-	(3)	(734)	-
Demais despesas financeiras	-	(9)	(3.879)	(9.192)
Total das despesas financeiras	(3.135)	(3.789)	(17.125)	(24.896)
Resultado financeiro	5.520	2.524	13.701	16.797

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 31 de março de 2024, a Companhia por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. possuem receitas de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

	31.03.2024					
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2024	126.313	69.430	124.261	2.410	2.238	324.652
2025	164.070	76.408	141.463	2.472	2.085	386.498
2026	157.129	57.095	107.412	1.599	1.373	324.608
2027	145.064	40.328	74.589	906	542	261.429
2028	135.262	26.829	49.169	354	28	211.642
2029	124.639	14.382	26.403	28	-	165.452
2030 a 2042	789.702	13.606	49.968	2	-	853.278

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	1.642.179	298.078	573.265	7.771	6.266	2.527.559
31.12.2023						
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	165.871	90.616	160.318	3.070	2.895	422.770
2024	160.693	72.097	133.260	2.229	1.862	370.141
2025	153.530	52.810	99.663	1.416	1.163	308.582
2026	141.457	36.881	69.234	779	389	248.740
2027	131.620	23.342	43.433	262	-	198.657
2028 a 2042	868.999	23.089	65.071	21	-	957.180
	<u>1.622.170</u>	<u>298.835</u>	<u>570.979</u>	<u>7.777</u>	<u>6.309</u>	<u>2.506.070</u>

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

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

43 Receitas de seguros prestamistas contratadas

Em 31 de março de 2024, as empresas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda., possuem receitas contratadas de comissões sobre as parcelas de seguro prestamistas provenientes de grupos de consórcios. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

31.03.2024						
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2024	18.428	14.508	13.945	350	792	48.023
2025	24.135	16.293	16.144	377	832	57.781
2026	23.657	12.640	12.680	259	622	49.858
2027	22.117	9.604	9.669	156	270	41.816
2028 a 2042	181.276	15.745	18.921	43	390	216.375
	<u>269.613</u>	<u>68.790</u>	<u>71.359</u>	<u>1.185</u>	<u>2.906</u>	<u>413.853</u>
Percentual de representação	65%	17%	17%	0%	1%	
31.12.2023						
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2024	24.310	18.870	18.200	454	1.055	62.889
2025	23.824	15.632	15.665	359	810	56.290
2026	23.327	11.876	12.166	242	609	48.220
2027	21.793	8.922	9.277	142	249	40.383
2028 a 2041	175.008	13.804	16.934	26	417	206.189
	<u>268.262</u>	<u>69.104</u>	<u>72.242</u>	<u>1.223</u>	<u>3.140</u>	<u>413.971</u>
Percentual de representação	65%	17%	17%	0,3%	1%	-

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

44 Outras informações

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 387 grupos de consórcios (386 em 31 de dezembro de 2023).

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

	31.03.2024	31.12.2023
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	198.991	212.537
Contribuições devidas ao grupo	13.891.654	14.504.526
Valor dos bens ou serviços a contemplar	13.593.430	14.156.854

Durante os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 776.958 e R\$ 448.536, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 31 de março de 2024, no montante de R\$ 10.303 (Período findo em 31 de março de 2023 - R\$ 17.313) registrado na rubrica “Receita líquida de vendas e de serviços prestados” (Nota 35).

45 Cobertura de seguros

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

Itens	Tipo de Cobertura	Cobertura
Responsabilidade Civil (administradores)	Garante a cobertura, extensão para Multas e Penalidades sofridas pelos administradores da Companhia (D&O)	100.000
Responsabilidade Civil Profissional	Garante a cobertura a danos morais, materiais e corporais para corretores de seguros E&O	3.250
Revendas	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios onde atuam as revendas de concessionárias, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc.	63.499
Garantia Judicial	Garante o pagamento de valores que a Companhia deixe de realizar nos autos da Ação anulatória, a ser movida em face do(a) UNIAO FEDERAL - PROCURADORIA GERAL DA FAZENDA NACIONAL, para cobrança dos supostos créditos e assegura o valor total do débito, assim como seus encargos e acréscimos legais, limitado ao valor do LMG, devidamente atualizados pelo índice legal aplicável aos débitos inscritos em dívida ativa da União.	362
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

Notas Explicativas**RODOBENS S/A**

*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

		<u>182.433</u>
Frota e Veículos	Garante indenizar à Companhia quantias decorrentes de danos aos veículos cobertos, tais como roubo, colisão, danos materiais e corporais aos passageiros.	100% FIPE

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

Controladora						
	Capital de giro	Contratos de mútuo, líquidos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2023	99.967	832.150	8	932.125	(13.179)	918.946
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa						
Captações (Nota explicativa 18 a(iii))	-	-	8	8	-	8
Pagamento de principal	-	-	(6)	(6)	-	(6)
Pagamento de juros	-	-	-	-	-	-
Movimentação do caixa	-	-	-	-	4.614	4.614
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa						
Captações com mútuos escriturais (Nota explicativa 18 a(iii))	-	-	-	-	-	-
Provisão de juros	3.123	-	-	3.123	-	3.123
Outros	29	-	-	29	-	29
Dívida líquida em 31 de março de 2024	103.119	832.150	10	935.279	(8.565)	926.714
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	-		(4)	(4)	-	(4)
Pagamento de juros	-		(1)	(1)	-	(1)
Movimentação do caixa	-		-	-	32.632	32.632
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa						
Provisão de juros	3.776		1	3.777	-	3.777
Outros	29		1	30	-	30
Dívida líquida em 31 de março de 2023	103.815		23	103.838	(26.075)	77.763

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 e
relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias

	Consolidado						
	Capital de giro	Contratos de mútuo, líquidos	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2023	158.715	954.840	3.302	127.051	1.243.908	(275.056)	968.852
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa							
Captações / saída (Nota explicativa 18 a(ii))	-	-	-	-	-	-	-
Pagamento de principal	(28.315)	-	(3.302)	(6.583)	(38.198)	-	(38.198)
Pagamento de juros	(211)	-	-	(2.772)	(2.983)	-	(2.983)
Pagamento de imposto	(37)	-	-	-	(37)	-	(37)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	109.197	109.197
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa							
Adição por novos contratos	-	-	-	95	95	-	95
Captações com mútuos escriturais (Nota explicativa 18 a(ii))	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de juros	4.053	-	-	2.772	6.825	-	6.825
Provisão de imposto	13	-	-	-	13	-	13
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	183	-	-	-	183	-	183
Variações monetária e cambial	123	-	-	1.339	1.234	-	1.234
Renovações de contratos	-	-	-	232	232	-	232
Outros	34	-	-	-	34	-	34
Dívida líquida em 31 de março de 2024	134.558	954.840	-	122.124	1.211.306	(165.859)	1.045.447

Notas Explicativas

RODOBENS S/A

Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2024 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	(165)	-	-	2.037	(6.331)	(4.459)	-	(4.459)
Pagamento de juros	(261)	(3.179)	-	-	(2.552)	(5.992)	-	(5.992)
Pagamento de imposto	-	(38)	-	-	-	(38)	-	(38)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	-	28.128	28.128
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa								
Adição por novos contratos	-	-	-	-	8.099	8.099	-	8.099
Provisão de juros	156	9.740	-	-	2.599	12.495	-	12.495
Provisão de imposto	-	19	-	-	-	19	-	19
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	-	187	-	-	-	187	-	187
Variações monetária e cambial	-	(238)	-	(3.144)	2.841	(541)	-	(541)
Renovações de contratos	-	-	-	-	1.372	1.372	-	1.372
Outros	-	47	-	-	(677)	(630)	-	(630)
Dívida líquida em 31 de março de 2023	4.320	294.781	(570)	2.469	115.543	416.543	(349.953)	66.590

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Rodobens S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024 as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três 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 três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações 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, 15 de maio de 2024

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

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO: PARA FINS DO ARTIGO 25 DA INSTRUÇÃO No 490/09. Declaramos, na qualidade de diretores de Rodobens S.A. sociedade por ações com sede na Cidade de São José do Rio Preto, na Avenida Murchid Homsí, 1404, Vila Diniz, CEP 15085-485, inscrita o CNPJ 59.981.829/0001-65 ("Companhia"), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução CVM No 480, de 7 de dezembro de 2009, conforme alterada, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES da Companhia; e (ii) revimos, discutimos e concordamos com as DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS da Companhia referente ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

Libano Miranda Barroso
Diretor Presidente

Edson Kazuyoshi Koga
Diretor Financeiro

Bruno Boccolini Alves Costa
Diretor de Relações com Investidores

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

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

DECLARAÇÃO: PARA FINS DO ARTIGO 25 DA INSTRUÇÃO no 480/09. Declaramos na qualidade de Diretores da Rodobens S/A, sociedade por ações com sede na Cidade de São José do Rio Preto, na Avenida Murchid Homsí, 1404, Vila Diniz, CEP 15085-485, inscrita o CNPJ 59.981.829/0001-65 ("Companhia"), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da CVM No 480, de 7 de dezembro de 2009, conforme alterada, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES da Companhia; e (ii) revimos, discutimos e concordamos com as DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS da Companhia referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

Libano Miranda Barroso
Diretor Presidente

Edson Kazuyoshi Koga
Diretor Financeiro

Bruno Boccolini Alves Costa
Diretor de Relações com Investidores