

RODOBENS S/A

**Informações contábeis
intermediárias individuais e
consolidadas em 31 de março de
2023 e relatório sobre a revisão de
informações contábeis
intermediárias**

Conteúdo

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

RODOBENS S/A



Release de
Resultados
1T23

11 de Maio
de 2023



RBNS
B3 LISTED



I. Destaques Financeiros e Operacionais

Mesmo em um cenário bastante desafiador, a Rodobens manteve forte crescimento de **geração de negócios** no início do ano, alcançando a marca de **R\$ 3,8 bilhões** (+14,4% vs 1T22) no 1º trimestre.

- O crescimento foi puxado principalmente pelo segmento de **Serviços Financeiros**, que gerou **R\$ 2,2 bilhões** de negócios no período (+23,7% vs. 1T22). Esta forte originação resultou em uma **carteira de crédito total** de **R\$ 16,6 bilhões** (+17,2 % vs. 1T22);
- Com isto, também alcançamos uma marca recorde na **Receita Futura Contratada**, com **R\$ 2,8 bilhões** no 1T23, **crescimento de 18,2%** na comparação com o mesmo período do ano anterior;
- Vendemos **R\$ 1,5 bilhão de créditos** em cotas de **consórcio** no 1T23 (+ 15,7% vs. 1T22). Com isto, a **carteira de consórcio** atingiu a marca de **R\$ 13,1 bilhões** no ano, crescimento de **16%** vs. 1T22;
- Geramos **R\$ 136 milhões** em **prêmios líquidos de seguros** no 1T23 (+ 24,1% vs. 1T22);
- Concluimos a **aquisição de 50,1% de participação da Partner**, corretora de seguros especializada no ramo de Benefícios. A aquisição faz parte da estratégia de **crescimento inorgânico** dos nossos negócios financeiros, desta vez no ramo de seguros;
- No **Varejo Automotivo** sofremos fortes impactos de fornecimento e de vendas de Veículos Comerciais. Ainda assim apresentamos crescimento de 4,3% em comparação com o 1T22, com **R\$ 1,7 bilhão** de negócios gerados;
- O **Lucro Líquido** fechou em **R\$ 103,1 milhões**, praticamente estável em relação ao ano anterior (-0,5% vs 1T21). Já a margem líquida ficou em **7,4%** no período (**-0,2p.p.** vs 1T21).

Destaques Financeiros e Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Receita Líquida (ROL)	1.400,7	1.363,4	+2,7%	6.291,9
ROL do Varejo Automotivo	1.051,7	1.089,5	-3,5%	4.988,6
ROL de Serviços Financeiros	349,0	273,8	+27,4%	1.303,3
Lucro Bruto (LB)	361,3	336,0	+7,5%	1.565,3
Margem Bruta (% da ROL)	25,8%	24,6%	+1,1p.p	24,9%
LB do Varejo Automotivo	160,6	177,2	-9,4%	743,3
LB de Serviços Financeiros	200,7	158,8	+26,4%	821,9
Margem de Contribuição (MC)	276,2	262,4	+5,3%	1.199,4
Margem de Contribuição (% da ROL)	19,7%	19,2%	+0,5p.p	19,1%
MC do Varejo Automotivo	121,0	141,5	-14,5%	565,5
MC de Serviços Financeiros	155,2	120,9	+28,4%	634,0
EBITDA	149,7	154,7	-3,3%	670,0
Margem EBITDA	10,7%	11,4%	-0,7p.p	10,6%
Lucro Líquido	103,1	103,6	-0,5%	500,7
Margem Líquida	7,4%	7,6%	-0,2p.p	8,0%
Indicadores Financeiros e Operacionais				
Negócios Gerados (R\$ Bi)	3,8	3,4	+14,4%	17,6
Negócios Gerados Varejo Automotivo	1,7	1,6	+4,3%	8,5
Negócios Gerados Serviços Financeiros	2,2	1,7	+23,7%	9,0
Carteira de Crédito (R\$ Bi)	16,6	14,2	+17,2%	n/a
Receita Futura Consórcio + Prestamista (R\$ Bi)	2,8	2,3	+18,2%	n/a
ROE (ajustado)	25,8%	25,7%	+0,1p.p	n/a
ROIC (ajustado)	21,0%	21,8%	-0,7p.p	n/a

II. Mensagem da Administração



No primeiro trimestre do ano a **Rodobens S/A (RBNS)** manteve forte crescimento dos negócios gerados, a despeito do cenário de desaceleração da atividade econômica e do mercado de crédito (Ata da 253ª reunião do Copom). Alcançamos a marca de **R\$ 3,8 bilhões** de geração de negócios, um aumento de **14,4%** em relação ao mesmo período do ano anterior, puxada pelos **Serviços Financeiros** que apresentaram crescimento acima de dois dígitos em todos os produtos.

O desempenho desafiador do cenário econômico doméstico e global requer constantes e cuidadosas análises que podem levar a eventuais ajustes de rota, buscando sempre **crescimento com sustentação de resultados presentes e futuros**. Os recentes episódios envolvendo o sistema bancário internacional, o aumento da inadimplência do mercado nacional, impondo restrições à concessão de crédito, e os possíveis impactos destes e outros fatores na atividade econômica do país fizeram com que **ajustássemos a estratégia do nosso negócio bancário (Banco Rodobens S/A)**. Com o ajuste, o negócio passa a focar nas operações e produtos financeiros que **potencializam a sinergia** com os demais negócios da Rodobens S/A, prioritariamente através dos **nossos canais de distribuição próprios**. Em outras palavras, voltamos a originar empréstimos, financiamentos e arrendamentos mercantis somente através de nossas concessionárias próprias (prioritariamente) e do nosso canal de agentes comissionados, sendo mais seletivos na concessão de crédito. Mesmo assim, as **concessionárias parceiras** continuam compondo um canal fundamental em nosso ecossistema, para distribuição de produtos de consórcio e seguros. No trimestre, este canal representou **8,7%** da nossa originação de negócio.

Já o canal de **Parcerias e Agentes Comissionados** segue em forte ritmo de crescimento, alcançando **R\$ 1,4 bilhão de negócios gerados**, um crescimento de **16,9%** em comparação com o 1T22. Com este desempenho, o canal aumentou sua **representatividade em 0,8p.p.**, para **35,4%** da geração total da Rodobens S/A.

Este crescimento é reflexo da execução da nossa estratégia de **fortalecimento da originação através dos nossos parceiros**. Trabalhando para melhorar a sua **experiência** junto aos seus clientes e à Rodobens, seguimos investindo no **Escritório Digital**, plataforma que centraliza todas as interfaces do parceiro conosco, com ferramentas de gestão comercial e administrativa, integradas ao nosso CRM. Recentemente o **Escritório Digital** foi **premiado** como o **melhor case** na categoria Práticas Operacionais, em ação promovida pela ABAC (Associação Brasileira das Administradoras de Consórcio) para estimular as **boas práticas** e aprimorar o sistema de consórcio nacional.

Também seguimos fortes na **originação de seguros**. Atingimos a marca de **R\$ 136 milhões de prêmios líquidos** vendidos no trimestre, um aumento de **24,1%** em relação ao mesmo período do ano anterior. Recentemente, celebramos a **aquisição de 50,1% de participação na Partner** Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda. (“Partner”). A aquisição faz parte da **estratégia de crescimento inorgânico** dos nossos negócios financeiros, desta vez no ramo de Benefícios (Seguros), e proporciona **oportunidades de sinergias** entre as empresas, como o **cross-sell** de serviços e produtos da Rodobens na base de clientes da Partner, além de **ampliar a nossa atuação** com foco especializado neste segmento.

O forte crescimento da originação de produtos financeiros somado à formação de uma carteira robusta e rentável ao longo dos últimos anos, permitiram alcançarmos **R\$ 155,2 milhões de Margem de Contribuição** do segmento de **Serviços Financeiros** no trimestre, um **crescimento de 28,4%** em relação ao 1T22. No Segmento do **Varejo Automotivo** alcançamos uma receita líquida de **1,06 bilhão no 1T23**, com uma redução de 3,5% quando comparado com o 1T22. As nossas vendas estão sendo impactadas pelo **baixo desempenho do mercado automotivo nacional** no primeiro trimestre, principalmente no segmento de veículos pesados: as vendas acumuladas de autoveículos estão 20% abaixo do período pré-pandemia (Anfavea), com impacto importante das condições atuais de financiamento e da desaceleração do mercado de crédito. Na Rodobens, o total de **veículos vendidos no período foi de 5,4 mil**, redução de 6,9% em relação ao 1T22, com impacto da redução do fornecimento de **veículos comerciais novos** pela montadora, sendo que as vendas destes veículos caíram **37,5%** no período. Já as vendas de **veículos leves** registraram alta de **2,4%** na comparação entre os períodos.

Apesar do desempenho das vendas no varejo automotivo, conseguimos manter o patamar de resultado alcançado no último ano: **R\$ 103,1 milhões de lucro líquido** no 1º trimestre de 2023, uma leve queda de



0,5%. Nos últimos doze meses nos mantemos acima da marca de **R\$ 500 milhões de lucro líquido**, seguindo firmes na execução do **nosso plano estratégico de expansão** sustentável. A **força do nosso modelo de negócios** e o nosso único ecossistema permite **crescimento de negócios** mesmo em momentos macroeconômicos desafiadores.

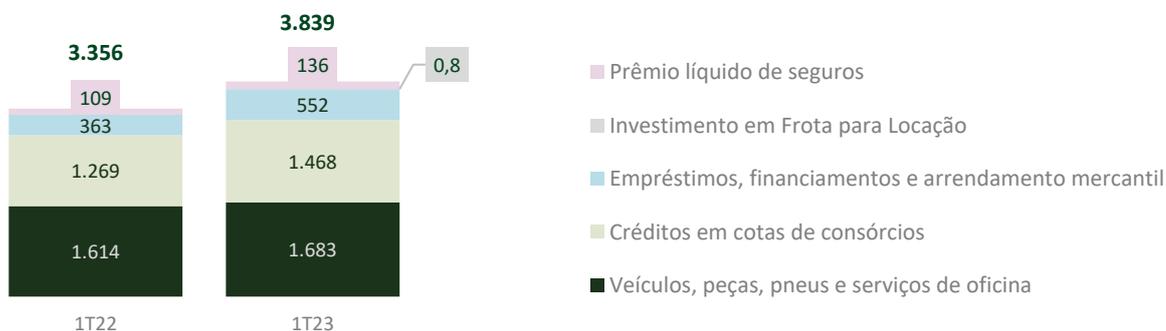
III. Negócios Gerados por Produto e Canal

O total de Negócios Gerados pela Rodobens S/A superou a marca de R\$ 3,8 bilhões no 1T23, e favoreceu o crescimento das receitas futuras contratadas de consórcio e de seguro prestamista, que atingiram R\$ 2,8 bilhões no ano, evidenciando a sustentabilidade do nosso modelo de negócios, com forte capacidade de geração de resultados futuros.



Negócios Gerados por Produto 1T23

R\$ Milhões

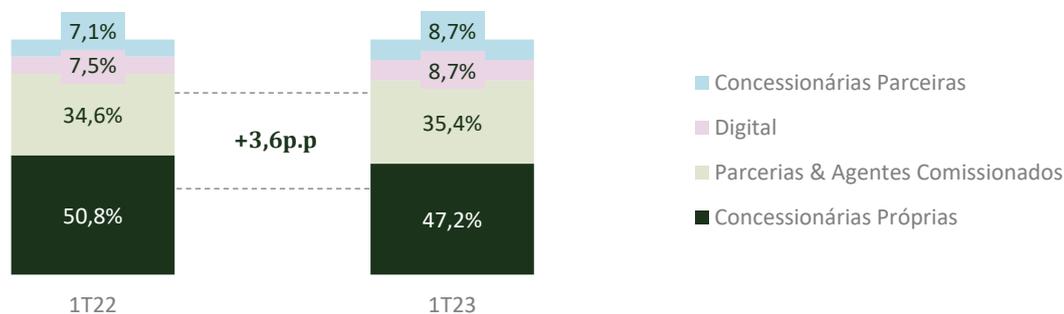


A métrica de Negócios Gerados considera todos os produtos distribuídos: (1) valores dos veículos comerciais e automóveis, novos e usados, faturados de estoque ou direto da fábrica, vendidos a clientes e receita originada dos produtos e serviços de pós-venda das concessionárias, (2) créditos de cotas de consórcios vendidas, (3) valores financiados ou emprestados a clientes nos produtos de crédito, (4) prêmios líquidos das apólices de seguros vendidas e (5) investimentos feitos em aquisição e disponibilização de frota a clientes de operações de arrendamento mercantil e de locação.



% Negócios Gerados por Canal 1T23

(% GBV)

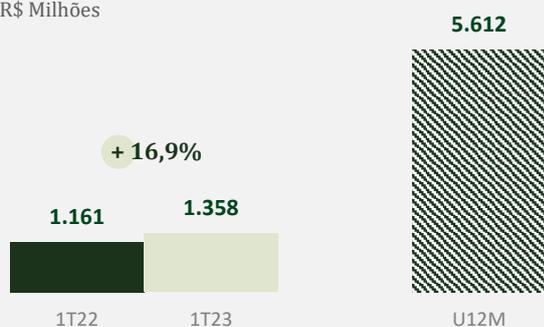


A estratégia de crescimento da Rodobens passa pelo desenvolvimento de todos os seus canais de vendas, principalmente aqueles que são escaláveis. Em 2023 nota-se crescimento do volume de negócios gerados em cada um dos canais, com destaque para o canal de Parcerias & Agentes Comissionados, que corresponde a 35,4% da geração de negócios no 1T23, um aumento de 0,8 p.p. na participação deste canal no total de negócios gerados, em comparação com o ano anterior.

Ainda seguindo nossa estratégia de desenvolvimento, o canal Digital chegou a 8,7% do total de negócios gerados no período (+1,3p.p comparado ao 1T22). Temos investido de forma importante no desenvolvimento de processos, sistemas e times responsáveis por alavancar a força de nossa marca também no meio digital e, com isso, gerar mais oportunidades de negócios e de relacionamento com clientes e potenciais clientes, em uma estratégia verdadeiramente *omnichannel*.

Parcerias e Agentes Comissionados

R\$ Milhões

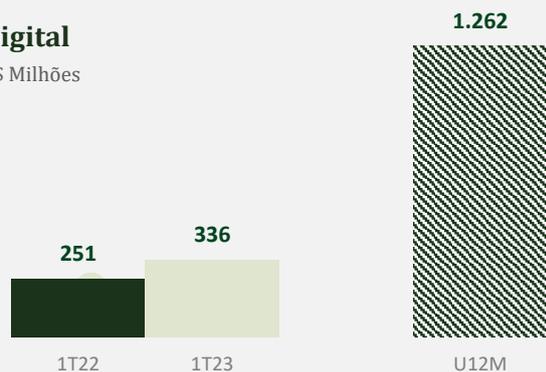


+ 16,9%

A Rodobens possui como forte diferencial a cultura de associações e parcerias, em formatos que incluem parcerias “white-label” (nas quais operamos e vendemos produtos com a marca dos parceiros).

Digital

R\$ Milhões

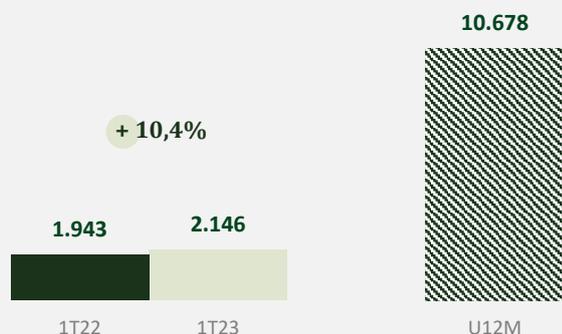


O desenvolvimento do Canal Digital faz parte da nossa estratégia *omnichannel*, favorecendo não apenas a geração de negócios com clientes que preferem esta forma de atendimento, mas como forma de fortalecer o relacionamento com eles, em complemento aos demais canais.



Concessionárias Próprias e Parceiras

R\$ Milhões



+ 10,4%

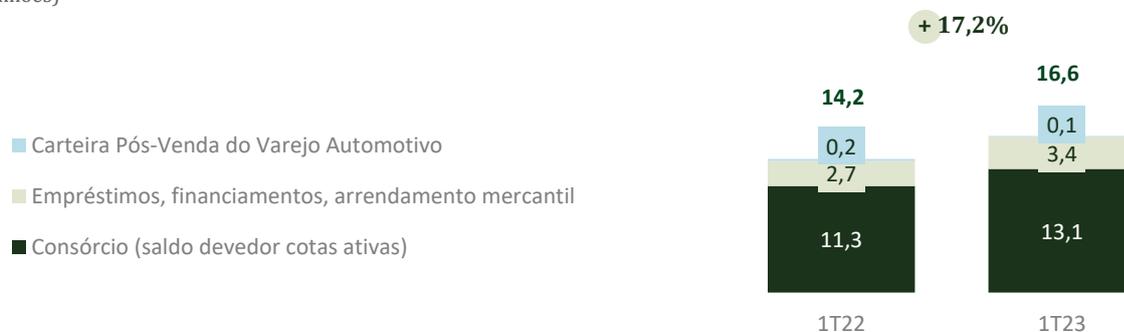
Nossa rede de Concessionárias Próprias é composta por 44 revendas próprias Toyota, Hyundai e Mercedes Automóveis e Caminhões, além de mais de 450 revendas parceiras que comercializam produtos Rodobens em seus balcões, contando com estrutura de atendimento dedicada.

IV. Carteira de Crédito

Nosso portfólio conta com produtos de carteira, que nos possibilitam estabelecer relacionamentos de longo prazo com nossos clientes. Em termos financeiros, a carteira de crédito da Rodobens atingiu R\$ 16,6 bilhões, considerando todo o portfólio de produtos de crédito da Companhia: (1) saldo devedor das cotas ativas de consórcio, (2) carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento, (3) carteira de crédito de compras parceladas e a prazo de pós-venda nas concessionárias de veículos comerciais e de automóveis.

Carteira de Crédito

(R\$ Bilhões)



+ 17,2%

A venda de créditos em cotas de consórcios atingiu R\$ 6,3 bilhões nos últimos 12 meses, contribuindo para que a carteira do consórcio alcançasse um total de R\$ 13,1 bilhões no 1T23, o que representa um crescimento de 16,0% na comparação com o ano anterior. Notamos uma melhora na qualidade de crédito desta carteira: o Over90 fechou o 1T23 em 4,3%, isto é, 1,3 pontos percentuais melhor do que observado no 1T22. Esta melhora está relacionada com esforços de aperfeiçoamento de processos por parte dos nossos times de Crédito e de Cobrança que trabalham em sinergia com a equipe comercial visando fortalecer o esforço de cobrança sobre clientes inadimplentes.

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



Over90 da Carteira de Consórcio (carteira contemplada)

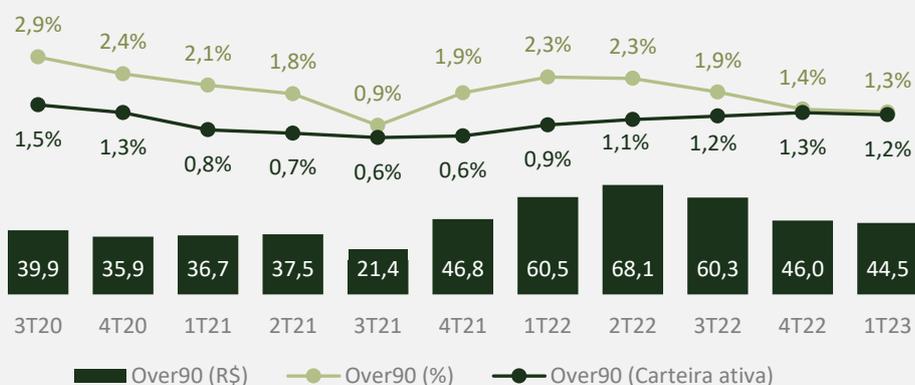
R\$ Milhões (%)



A carteira de crédito de empréstimos, financiamentos e arrendamento mercantil alcançou R\$ 3,4 bilhões no 1T23, crescimento de 27,6% na comparação com o 1T22. Seguindo a tendência de agravamento das condições de adimplência do mercado, observamos um aumento do nosso indicador Over90 ao longo do ano de 2022. A tendência trouxe uma maior atenção, gerando ações especiais dos nossos times de Crédito e de Cobrança, para manter um mix saudável de carteira e índices controlados de inadimplência. Estas ações contribuíram para a inversão da tendência, levando à redução do Over90 nos últimos períodos, alcançando 1,3% em março deste ano, 1,0 ponto percentual abaixo do observado no 1T22. Considerando somente os produtos com originação ativa atualmente, ainda vemos um Over90 em patamares baixos, alcançando 1,2% em março de 2023, acima de março de 2022, mas em queda com relação ao trimestre anterior (dezembro de 2022).

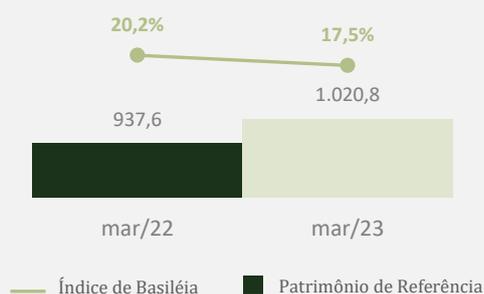
Over90 da Carteira de Empréstimos e Financiamentos

R\$ Milhões (%)



Índice de Basileia

R\$ Milhões (%)

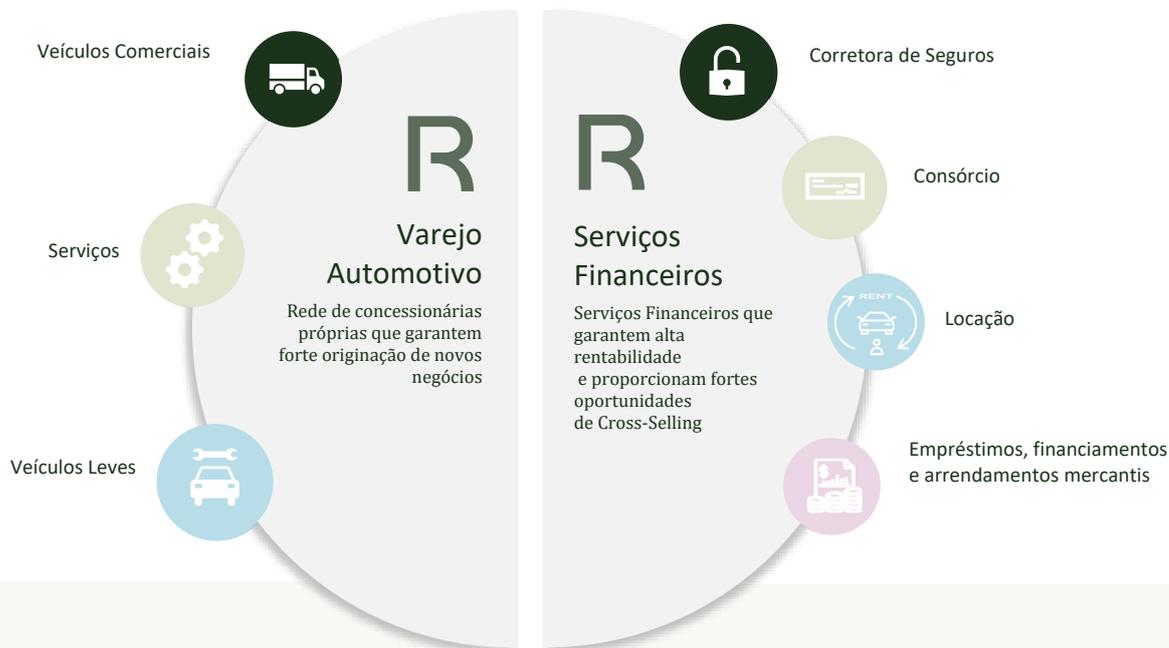


O IB do Banco segue acima dos limites regulatórios e de nossas referências internas. A redução de 2,7 p.p. está relacionada ao forte crescimento da carteira e a um movimento de otimização da estrutura de capital da Rodobens S/A, que contou com uma distribuição de dividendos da nossa administradora de consórcio (parte integrante e representativa do conglomerado prudencial do Banco Rodobens S/A).



V. Receita, lucro bruto e margens por segmento

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



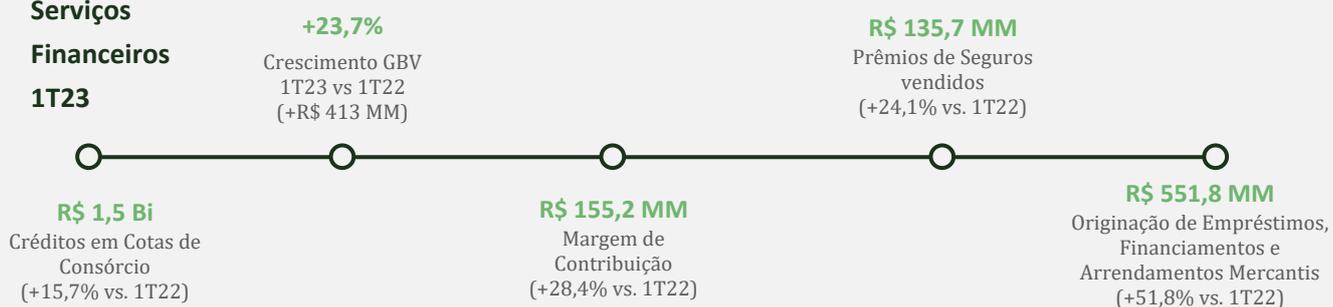
- Portfólio de marcas automotivas valiosas
- Alto Volume de Negócios Gerados
- Transações com recorrência de relacionamento
- Exposição a região brasileira de maior crescimento (Agro)

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

Varejo Automotivo 1T23



Serviços Financeiros 1T23





V. a. Segmento de Varejo Automotivo

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



Em Automóveis, alcançamos a marca de 4,5 mil veículos vendidos no 1T23, crescimento de 2,4% comparado ao mesmo período ano anterior. O crescimento deve-se, principalmente, a um importante volume de vendas diretas às locadoras, que continuam a investir na expansão de sua frota no ano. Já as vendas do varejo nas concessionárias apresentaram um desaquecimento quando comparado com o 1T22, em razão baixo desempenho do mercado automotivo nacional no primeiro trimestre.

Na frente de Veículos Comerciais, vivenciamos uma série de fatores desfavoráveis simultâneos que resultaram na queda de 37,5%, na venda de veículos, em comparação ao 1T22. A troca de tecnologia compulsória dos caminhões, de Euro 5 para Euro 6, na virada do ano, com consequente aumento substancial de preços, somada às condições desfavoráveis do mercado de crédito nacional, às dificuldades no fornecimento de veículos novos pela montadora e às incertezas do cenário atual estão entre os fatores responsáveis por este desempenho.

Nos departamentos de Pós-Vendas (peças, pneus e serviços) de ambos os segmentos, aprimoramos as práticas de gestão nos últimos anos, com a implementação de precificação dinâmica de peças e serviços para maximizar a ocupação de nossas oficinas. Com isso, alcançamos 34,3 mil passagens de serviços no 1T23 (+5,8% vs 1T22).

No 1T23, o consolidado do segmento do Varejo Automotivo apresentou receita líquida de R\$ 1,06 bilhão, que representa uma redução de -3,5% quando comparado ao 1T22. Em termos de lucro bruto, atingimos a marca de R\$ 160,6 milhões no 1T23, redução de 9,4% na comparação com o 1T22, e margem bruta de 15,3% (-1,0p.p. vs 1T22). A queda, no entanto, está sendo controlada e, em parte, compensada pela boa gestão implementada nos departamentos de Pós-Vendas nos últimos anos.



Varejo Automotivo R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Receita Líquida	1.051,7	1.089,5	-3,5%	4.988,6
Receita de Vendas de Veículos	793,6	851,8	-6,8%	3.934,3
Receita de Pós-Vendas	258,1	237,7	+8,6%	1.054,2
Lucro Bruto	160,6	177,2	-9,4%	743,3
Margem Bruta (% da ROL)	15,3%	16,3%	-1,0p.p	14,9%
Lucro Bruto de Vendas de Veículos	94,2	117,4	-19,7%	470,4
Lucro Bruto de Pós-Vendas	66,4	59,8	+10,9%	272,9
Despesas com vendas e provisão para perdas de créditos	(39,6)	(35,7)	+10,9%	(173,9)
Margem de Contribuição	121,0	141,5	-14,5%	569,4
Margem de Cont. (% da ROL)	11,5%	13,0%	-1,5p.p	11,4%
Indicadores Operacionais				
Total de Veículos Vendidos (UN)	5.376	5.777	-6,9%	28.278
Passagens na Oficina (UN)	34.280	32.399	+5,8%	141.183
Negócios Gerados (Veículos, peças, pneus e serviços de oficina)	1.683	1.614	+4,3%	8.534

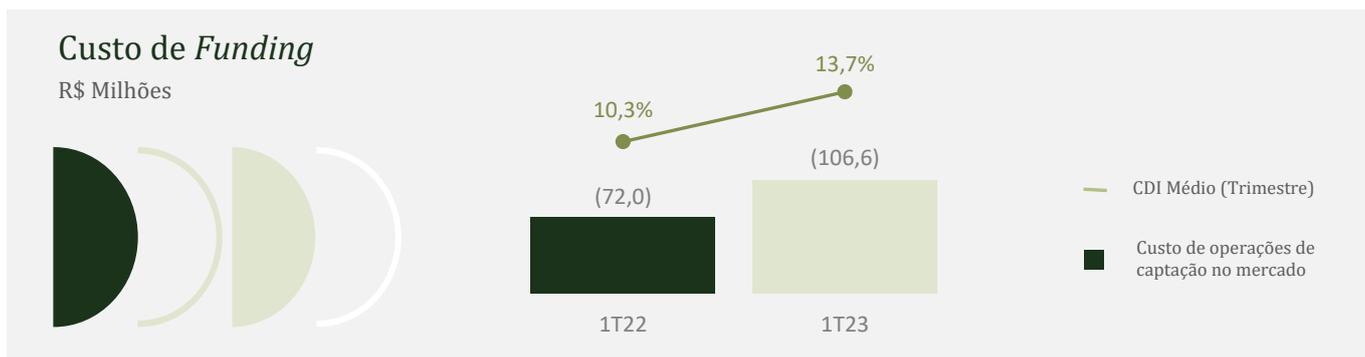
V. b. Segmento de Serviços Financeiros

O segmento de Serviços Financeiros da Companhia contempla a plataforma de produtos de Consórcio, Seguros, Empréstimos, Financiamentos, Arrendamentos Mercantis e Locação de Veículos. Somos um dos maiores players do Brasil no ramo de consórcios, principalmente em termos de rentabilidade. Com mais de 50 anos de operação nesse segmento, possuímos um portfólio completo de produtos que alavanca a geração de negócios no ecossistema integrado e multicanal da Rodobens.

Utilizamos o modelo de parcerias como uma das principais formas de comercialização dos nossos produtos financeiros, apoiado em uma estrutura de agentes comissionados independentes ou ligados a pontos de venda. Além disso, temos as nossas concessionárias próprias como centro de sinergias para venda de todos os nossos produtos, em um conceito “One-Stop-Shop”. Além das sinergias, o segmento de Serviços Financeiros traz segurança e robustez para a Companhia, com produtos de carteira que são resilientes a oscilações do mercado.

Serviços Financeiros R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Receita Líquida	349,0	273,8	+27,4%	1.303,3
Lucro Bruto	200,7	158,8	+26,4%	821,9
Margem Bruta (% da ROL)	57,5%	58,0%	-0,5p.p	63,1%
Despesas com vendas e provisão para perdas de créditos	(45,6)	(38,0)	+20,0%	(188,0)
Margem de Contribuição	155,2	120,9	+28,4%	634,0
Margem de Contribuição (% da ROL)	44,5%	44,1%	+0,3p.p	48,6%

A receita líquida dos Serviços Financeiros somou R\$ 349,0 milhões no 1T23, crescimento de 27,4% comparado ao 1T22. O aumento da receita é resultado de carteiras robustas desenvolvidas ao longo de anos e do forte crescimento da geração de negócios em todos os produtos. O Lucro Bruto dos Serviços Financeiros alcançou a marca de R\$ 200,7 milhões no trimestre, crescimento de 26,4% na comparação com o 1T22, e a Margem Bruta foi de 57,5% no período (-0,5p.p. vs 1T22). O Lucro Bruto foi impactado pelo crescimento do custo de *funding*, em razão do crescimento da nossa carteira de crédito e pela escalada da curva de juros.



Por fim, a margem de contribuição fechou o 1T23 em R\$ 155,2 milhões, crescimento de 28,4% comparado ao mesmo período do ano anterior. Em percentual da receita líquida, o indicador atingiu 44,5% (+0,3p.p. vs 1T22). Contribuiu para a redução da margem de contribuição o aumento das despesas com comissões vinculadas a produção de créditos de cotas de consórcios, devido as mudanças no mix, principalmente do produto imóveis que possui maior valor de crédito e comissionamento. Contribuiu também para aumento das despesas com vendas, as despesas de viagens e eventos presenciais com os nossos parceiros no 1T23. Em 2022, estas viagens e eventos aconteceram a partir de abril (2º trimestre).

VI. Despesas Operacionais e Resultado de Participações

Despesas Operacionais R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Despesas Operacionais	(150,8)	(134,8)	+11,8%	(602,6)
Despesas Administrativas	(138,7)	(118,5)	+17,0%	(543,6)
Provisões	1,0	(4,9)	-120,0%	(8,1)
Depreciação e amortização	(13,1)	(11,4)	+15,3%	(51,0)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	2,3	0,9	+159,8%	(15,1)
Resultado de Participações Societárias	3,5	3,2	+9,2%	15,3

Ao longo do ano passado investimos no reforço de diversos times para adequação aos novos volumes de negócios e aos desafios que temos para o desenvolvimento do nosso plano estratégico, além da implantação de novos processos com objetivo de melhorar ainda mais nossa governança. Esses investimentos tiveram impacto parcial em 2022, mas com impacto de “ano cheio” já no primeiro trimestre do ano, resultando em um aumento de 11,8% das Despesas Administrativas.

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

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

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



VII. Resultado Financeiro e Estrutura de Capital

Resultado Financeiro e Estrutura de Capital R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Resultado Financeiro Líquido	16,8	11,1	+51,1%	37,3
Receitas Financeiras	33,9	27,3	+24,1%	110,0
Despesas Financeiras	(24,1)	(15,1)	+60,2%	(91,0)
Variações monetárias líquidas	7,0	(1,1)	-713,7%	18,2
Dívida Bruta¹	301,0	297,7	+1,1%	n/a
Caixa e equivalentes de Caixa	(350,0)	(186,9)	+87,3%	n/a
Aplicações Financeiras, títulos e valores mobiliários ¹	(370,0)	(508,3)	-27,2%	n/a
Dívida (Caixa) Líquida(o)	(419,0)	(397,4)	+5,4%	n/a

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

A Rodobens possui uma filosofia conservadora de estrutura de capital, buscando manter patamares baixos de endividamento operacional (exceto Banco) e uma posição de dívida líquida negativa. No 1T23 o saldo dos empréstimos e financiamentos da Companhia atingiu R\$ 301 milhões (sem considerar a operação do Banco), que representa um aumento de 1,1% quando comparado ao 1T22.

As receitas financeiras alcançaram R\$ 33,9 milhões no 1T23, crescimento de 24,1% em comparação com o 1T22, devido principalmente à maior posição de caixa e ao maior rendimento das aplicações financeiras com o aumento da taxa básica de juros. Este último fator afetou também as despesas financeiras, que aumentaram 60,2% no trimestre, quando comparado ao mesmo período do ano anterior.

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

O Lucro Líquido fechou em R\$ 103,1 milhões no 1T23, com Margem Líquida de 7,4% no período, que representa uma queda de 0,5% e 0,2p.p, respectivamente, na comparação com o mesmo período do ano anterior.

LL, EBIT e EBITDA R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Lucro Líquido do período	103,1	103,6	-0,5%	500,7
(+) IR/CSLL Total	44,9	39,2	+14,5%	133,4
(=) Resultado Antes do IRPJ/CSLL	148,0	142,7	+3,7%	634,2
Alíquota efetiva IRPJ/CSLL	30,3%	27,5%	+2,9p.p	20,9%
(+) Resultado Financeiro Líquido	(16,8)	(11,1)	+51,1%	(37,3)
(=) EBIT	131,2	131,6	-0,3%	596,9
(+) Depreciação e Amortização	18,5	23,1	-19,9%	73,1
(=) EBITDA	149,7	154,7	-3,3%	670,0
Margem líquida (% da ROL)	7,4%	7,6%	-0,2p.p	8,0%
Margem EBIT (% da ROL)	9,4%	9,7%	-0,3p.p	9,5%
Margem EBITDA (% da ROL)	10,7%	11,4%	-0,7p.p	10,6%

O EBITDA da Companhia foi de R\$ 149,7 milhões no 1T23, uma queda de 3,3% na comparação com o 1T22. Contribui principalmente para essa redução o menor volume de vendas de veículos já mencionados, somado à redução gradual de margens unitárias do Varejo Automotivo e ao aumento de Despesas Administrativas relacionadas a investimento em novas equipes contratadas ao longo de 2022.



A alíquota efetiva do IRPJ/CSLL fechou o trimestre em 30,3%, o que representa um aumento de 2,9p.p na comparação com o 1T22. O aumento é explicado pela mudança do mix de resultado das empresas controladas que possuem diferentes alíquotas de IR/CSLL.

ROIC e ROE Ajustados R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22
(a) Lucro Líquido (Anualizado)	500,7	473,6	+5,7%
(b) Patrimônio Líquido médio (ajustado)	1.942,2	1.844,4	+5,3%
(a/b) ROE (%)	25,8%	25,7%	+0,1p.p
(c) EBIT	596,9	636,3	-6,2%
(d) Impostos	(125,6)	(170,9)	-26,5%
(c+d) NOPAT	471,3	465,4	+1,3%
(e) Dívida Bruta média	299,4	294,4	+1,7%
(b+e) Capital Investido médio	2.241,6	2.138,8	+4,8%
(c+d)/(b+e) ROIC (%)	21,0%	21,8%	-0,7p.p

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

IX. Fluxo de Caixa Livre para a Empresa

Fluxo de Caixa Livre R\$ milhões (exceto quando indicado)	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22
(+) Lucro Líquido	103,1	103,6	-0,5%
(+) Depreciação e Amortização	11,9	16,6	-28,5%
(+) Provisões e movimentos sem efeito caixa	(0,4)	39,9	-100,9%
(-) Impostos pagos	(13,9)	(46,1)	-69,9%
(+/-) Variação do Capital de Giro	(51,7)	11,0	-567,7%
(+/-) Variações do ativo e passivo Banco	60,4	26,2	+130,5%
(+/-) Outras atividades operacionais	(28,9)	(50,7)	-42,9%
Fluxo de caixa gerado pela operação	80,5	100,6	-20,0%
(-) Investimentos em Imobilizados e intangíveis, líquidos	(16,4)	(15,8)	+3,5%
(+/-) Demais investimentos, líquidos	8,0	2,1	+278,8%
Fluxo de caixa livre para empresa	72,2	86,9	-16,9%
Fluxo de Caixa Livre em percentual do LL (%)	70,0%	83,9%	+8,6p.p

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

A Rodobens apresentou um caixa livre para a empresa de R\$ 72,2 milhões no 1T23, redução de 16,9% em relação ao mesmo ano anterior. Esta redução foi devida, principalmente, a uma maior necessidade de investimento em giro, direcionado ao pagamento de veículos retirados da fábrica para nossos estoques no 4T22, com prazo de pagamento virando o ano.



X. Anexos

a. Balanço Patrimonial

RODOBENS S.A.		
Ativo (R\$ Milhões)	1T23	1T22
Ativo Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	350,0	186,9
Aplicações financeiras, interfinanceiras, títulos e valores mobiliários	860,2	770,9
Instrumentos financeiros - derivativos	7,5	5,2
Contas a receber de clientes	123,9	257,1
Títulos e créditos a receber	9,3	15,5
Operações de crédito	1.290,8	825,0
Estoques	518,4	516,6
Contas correntes com fabricantes	22,6	67,3
Tributos a recuperar	19,9	65,6
Imposto de renda e contribuição social	48,6	0,0
Cotas de consórcio adquiridas	122,0	63,6
Outros ativos	357,6	225,8
Total do ativo circulante	3.730,8	2.999,5
Não circulante		
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	24,5	402,3
Títulos e créditos a receber	0,0	65,5
Contas correntes com fabricantes	198,2	133,9
Instrumentos financeiros - derivativos	8,4	4,2
Partes relacionadas	0,0	0,3
Operações de crédito	1.923,3	1.498,7
Créditos com grupos de consórcios	49,0	49,3
Tributos a recuperar	43,0	35,2
Imposto de renda e contribuição social	13,1	0,0
Depósitos judiciais	74,5	75,0
Tributos diferidos	145,5	144,2
Cotas de consórcio adquiridas	72,1	92,5
Outros ativos	150,4	293,7
	2.701,9	2.795,0
Investimentos	35,8	36,3
Intangível	102,4	88,1
Imobilizado de arrendamento	221,8	207,1
Imobilizado de uso	73,1	72,4
Direito de uso de ativos	104,9	93,0
Total do ativo não circulante	3.239,9	3.291,8
Total do ativo	6.970,7	6.291,3



RODOBENS S.A.

Passivo (R\$ Milhões)	1T23	1T22
Passivo Circulante		
Fornecedores	129,2	250,4
Empréstimos e financiamentos	196,2	174,1
Instrumentos financeiros - derivativos	7,4	8,9
Depósitos	1.018,9	401,7
Recursos de aceites e emissão de títulos	584,9	170,4
Obrigações por empréstimos e repasses	133,6	99,7
Salários e contribuições sociais	95,7	99,0
Tributos a recolher	22,9	44,0
Provisão p/ imposto de renda e contribuição social	30,0	0,0
Adiantamentos de clientes	130,4	189,5
Credores diversos	158,4	163,7
Partes relacionadas	1.086,4	1.015,0
Passivo de arrendamento	27,5	24,1
Outros passivos	6,3	6,8
Total do passivo circulante	3.627,8	2.647,2
Não circulante		
Empréstimos e financiamentos	102,9	127,2
Instrumentos financeiros - derivativos	19,5	22,7
Depósitos	1.230,1	1.338,6
Recursos de aceites e emissão de títulos	273,6	756,7
Obrigações por empréstimos e repasses	281,2	216,3
Provisões para contingências	30,1	33,9
Credores diversos	250,8	251,8
Tributos diferidos	9,3	8,8
Passivo de arrendamento	88,1	77,8
Outros passivos	19,3	18,0
Total do passivo não circulante	2.304,9	2.851,8
Patrimônio líquido		
Capital social	540,5	540,5
Ajustes de avaliação patrimonial	(11,4)	(22,2)
Ações em tesouraria	(0,8)	(0,8)
Reservas de lucros	344,8	217,7
Lucros acumulados	97,5	0,0
Participação de sócios não controladores	67,5	57,2
Total do patrimônio líquido	1.038,1	792,4
Total do passivo e do patrimônio líquido	6.970,7	6.291,3


b. Demonstração do Fluxo de Caixa

RODOBENS S.A.				
Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	148,0	142,7	+3,7%	634,2
Ajustes	(24,1)	26,1	-192,4%	7,4
Depreciação e amortização	11,9	16,6	-28,5%	46,2
Depreciação s/ direito de uso	6,6	6,5	+1,9%	26,8
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível	(1,5)	0,7	-333,0%	(3,0)
Resultado de participações societárias	(3,5)	(3,2)	+9,2%	(15,3)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	(1,0)	1,0	-195,9%	2,5
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	0,1	(0,0)	-1380,0%	0,1
Provisão (reversão) para perdas de garantias	(0,1)	0,1	-206,7%	(0,1)
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	2,7	18,3	-85,3%	15,3
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	0,1	0,4	-73,4%	0,6
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas	(24,6)	(29,1)	-15,7%	(71,4)
Apropriação de encargos s/ arrendamento	2,6	2,3	+15,4%	9,8
Provisões (reversões) com ações judiciais	(2,9)	1,0	-391,8%	(3,8)
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	1,9	3,5	-44,7%	11,4
Provisões (reversões) de participação no lucro	(25,4)	(16,2)	+57,2%	(4,5)
Valor justo de derivativos	5,3	16,6	-68,1%	(7,2)
Provisão (reversão) para perdas de recuperabilidade de ativo	0,0	0,0	-	(0,1)
Provisão (reversão) para perdas de Imóveis, veículos e outros bens retomados	0,3	6,0	-94,9%	(7,7)
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	4,0	1,4	+199,0%	8,3
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	(0,7)	0,3	-311,4%	(0,7)
Variações nos ativos	20,1	(124,2)	-116,2%	(391,9)
Contas a receber	(25,9)	(22,4)	+15,6%	136,7
Operações de crédito	(127,3)	(165,9)	-23,3%	(834,0)
Estoques	95,4	(52,0)	-283,6%	2,7
Contas correntes - fabricantes	26,4	42,1	-37,3%	(19,6)
Demais contas a receber e outros ativos	(24,3)	(28,7)	-15,5%	12,9
Tributos a recuperar	(36,1)	(7,4)	+389,3%	(23,8)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos	119,1	117,8	+1,1%	392,2
Depósitos judiciais	0,4	(2,1)	-120,1%	0,5
Aquisições de imobilizados de arrendamentos	(7,5)	(5,6)	+33,1%	(59,6)
Alienações de imobilizados de arrendamentos	0,0	0,0	-	0,0
Ativos não circulante mantidos para venda	0,0	0,0	-	0,0



Demonstração do Fluxo de Caixa R\$ milhões	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Variações passivos	(9,6)	2,9	-294,3%	375,6
Adiantamento de clientes	(48,6)	15,9	-405,0%	(59,1)
Fornecedores	(66,7)	29,0	-329,8%	(121,1)
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo	435,6	(13,5)	-3318,8%	607,5
Recursos de aceites e emissão de títulos	(331,9)	(19,6)	+1592,4%	(68,6)
Salários e encargos sociais	(3,5)	(2,4)	+42,6%	1,4
Credores diversos	(4,4)	16,9	-126,0%	(14,3)
Tributos a recolher	7,5	8,2	-9,1%	(16,6)
Demais contas a pagar e outros passivos	6,5	(31,6)	-120,5%	46,4
Caixa gerado nas operações	138,4	47,5	+191,3%	625,3
Imposto de Renda e Contribuição social sobre o lucro pagos	(13,9)	(46,1)	-69,9%	(128,0)
Juros pagos	(3,2)	(0,3)	+949,2%	(22,9)
Juros pagos s/ arrendamento	(2,6)	(2,2)	+18,3%	(9,0)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	118,8	(1,1)	-11326,7%	465,3
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Adições em ativos intangíveis	(14,2)	(9,6)	+48,2%	(37,6)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	(7,2)	(6,6)	+9,4%	(30,6)
Aquisições de investimentos	(5,5)	0,0	-	(16,6)
Baixa de investimentos	5,5	(0,4)	-1563,1%	5,8
Dividendos e juros sobre o capital recebidos	8,0	2,5	+220,0%	15,5
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível	5,1	0,4	+1202,8%	17,9
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(8,3)	(13,7)	-39,2%	(45,6)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos	(130,5)	(27,4)	+376,9%	(189,4)
Aumento do capital social	0,0	0,0	-	0,0
Redução de capital de acionistas não controladores	0,0	0,0	-	(18,4)
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos	0,3	(0,1)	-375,0%	(0,3)
Captações de empréstimos, financiamentos	0,0	42,0	-100,0%	4,2
Pagamentos de empréstimos, financiamentos	0,0	(58,6)	-100,0%	(22,7)
Pagamentos de arrendamentos	(6,3)	(6,1)	+4,2%	(26,0)
Pagamentos (recebimento) de derivativos	(2,0)	3,7	-154,7%	(4,0)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(138,6)	(46,4)	+198,6%	(256,6)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	(28,1)	(61,2)	-54,0%	163,1
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	378,1	248,0	+52,4%	186,9
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	350,0	186,9	+87,3%	350,0



c. Demonstração do Resultado do Exercício

Demonstração de Resultado do Período R\$ milhões	1T23	1T22	Var. 1T23 vs. 1T22	U12M
Receita líquida de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo	1.051,7	1.089,5	-3,5%	4.988,6
Receita líquida de serviços financeiros	349,0	273,8	+27,4%	1.303,3
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços	1.400,7	1.363,4	+2,7%	6.291,9
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo	(891,1)	(912,3)	-2,3%	(4.245,2)
Custo de serviços financeiros	(148,2)	(115,0)	+28,9%	(481,4)
Total do custo das vendas e serviços prestados	(1.039,3)	(1.027,3)	+1,2%	(4.726,6)
Lucro bruto do varejo automotivo	160,6	177,2	-9,4%	743,3
Lucro bruto de serviços financeiros	200,7	158,8	+26,4%	821,9
Total do lucro bruto	361,3	336,0	+7,5%	1.565,3
Despesas com vendas	(86,1)	(72,6)	+18,6%	(362,3)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1,0	(1,0)	-195,9%	(3,5)
Despesas administrativas	(150,8)	(134,8)	+11,8%	(602,6)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	2,3	0,9	+159,8%	(15,1)
Resultado de participações societárias	3,5	3,2	+9,2%	15,3
Lucro operacional antes do resultado financeiro	131,2	131,6	-0,3%	596,9
Despesas financeiras	41,7	42,1	-1,0%	135,1
Receitas financeiras	(24,9)	(31,0)	-19,7%	(97,9)
Resultado financeiro, líquido	16,8	11,1	+51,1%	37,3
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	148,0	142,7	+3,7%	634,2
Imposto de renda e contribuição social correntes	(31,8)	(39,7)	-20,0%	(148,1)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(13,1)	0,6	-2478,6%	14,6
Total de imposto de renda e contribuição social	(44,9)	(39,2)	+14,5%	(133,4)
Lucro líquido do exercício	103,1	103,6	-0,5%	500,7



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



As informações financeiras, exceto quando expressamente informadas, referem-se às Informações Trimestrais (ITR) relativas a 31 de março de 2023, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* ou “IFRS” (“Informações Financeiras Consolidadas”). As Informações Financeiras Consolidadas da Rodobens S.A estão disponíveis no site da Companhia (<http://ri.rodobens.com.br/>) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) (www.cvm.gov.br).

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

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





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

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da

Rodobens S.A.

São José do Rio Preto – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Rodobens S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e 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 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ribeirão Preto – SP, 11 de maio de 2023

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


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

Rodobens S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	26.075	58.707	349.953	378.081
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	32.926	130.638	860.169	578.008
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	7.549	8.987
Contas a receber de clientes	9	-	-	123.860	95.730
Títulos e créditos a receber	-	-	-	9.346	9.463
Operações de crédito	10	-	-	1.290.769	1.199.608
Estoques	11	-	-	518.384	612.923
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	22.625	20.772
Tributos a recuperar	13	36	36	19.949	7.356
Imposto de renda e contribuição social	-	1.293	4.950	48.606	33.358
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	121.991	123.658
Outros ativos	15	12.548	12.131	357.640	324.179
Total do ativo circulante		72.878	206.462	3.730.841	3.392.123
Não circulante					
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7	6.591	6.344	24.470	391.604
Contas correntes com fabricantes	12	-	-	198.175	226.460
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	8.351	9.757
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	18	14.724	12.687	-	-
Operações de crédito	10	-	-	1.923.292	1.889.847
Créditos com grupos de consórcios	17	-	-	49.035	38.387
Tributos a recuperar	13	-	-	42.963	30.918
Imposto de renda e contribuição social	-	11.833	15.999	13.111	16.856
Depósitos judiciais	31	1.283	1.277	74.514	74.934
Tributos diferidos	16	2.011	3.345	145.498	163.585
Cotas de consórcio adquiridas	14	-	-	72.100	69.506
Outros ativos	15	6.369	716	150.388	161.553
		42.811	40.368	2.701.897	3.073.407
Investimentos					
Em sociedades coligadas e controladas em conjunto	19	1.870.425	1.766.360	35.656	40.226
Outros investimentos	-	26	26	123	123
Intangível	20	115	29	106.394	96.158
Imobilizado de arrendamento	21	-	-	221.795	226.780
Imobilizado de uso	21	-	-	73.090	74.059
Direito de uso de ativos	22	22	26	104.934	99.931
Total do ativo não circulante		1.913.399	1.806.809	3.243.889	3.610.684
Total do ativo		1.986.277	2.013.271	6.974.730	7.002.807

Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Circulante					
Forneceedores	23	746	828	129.238	195.975
Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	4.245	470	196.228	161.591
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	7.353	7.547
Depósitos	25	-	-	1.018.877	908.524
Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	584.912	921.208
Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	133.552	127.387
Salários e contribuições sociais	-	7.081	13.849	95.953	124.848
Tributos a recolher	-	1.479	5.222	22.877	15.397
Provisão para imposto de renda e contribuição social	-	-	-	29.988	12.083
Adiantamentos de clientes	28	241	246	130.432	179.037
Credores diversos	29	-	-	160.520	166.203
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	18	887.842	1.010.253	1.086.402	1.216.831
Passivo de arrendamento	22	20	18	27.479	26.096
Outros passivos	30	151	13	6.315	7.625
Total do passivo circulante		901.805	1.030.899	3.630.126	4.070.352
Não circulante					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	24	99.570	99.540	102.873	131.242
Instrumentos financeiros - derivativos	8	-	-	19.473	17.318
Depósitos	25	-	-	1.230.117	925.036
Recursos de aceites e emissão de títulos	27	-	-	273.613	269.227
Obrigações por empréstimos e repasses	26	-	-	281.209	267.206
Provisões para contingências	31	989	978	30.127	33.048
Credores diversos	29	-	-	252.240	249.031
Tributos diferidos	16	-	-	9.588	9.417
Passivo de arrendamento	22	3	8	88.064	84.096
Provisões para perdas com investimentos	19	13.338	12.771	-	-
Outros passivos	30	1	50	19.338	16.218
Total do passivo não circulante		113.901	113.347	2.306.642	2.001.839
Total do passivo		1.015.706	1.144.246	5.936.768	6.072.191
Patrimônio líquido					
Capital social	-	540.456	540.456	540.456	540.456
Ajustes de avaliação patrimonial	-	(11.417)	(15.503)	(11.417)	(15.503)
Ações em tesouraria	-	(763)	(763)	(763)	(763)
Reservas de lucros	-	344.835	344.835	344.835	344.835
Lucros acumulados	-	97.460	-	97.460	-
		970.571	869.025	970.571	869.025
Participação de sócios não controladores	-	-	-	67.391	61.591
Total do patrimônio líquido		970.571	869.025	1.037.962	930.616
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.986.277	2.013.271	6.974.730	7.002.807

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

Rodobens S.A.

Demonstração dos resultados

Período de três meses findo em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

		Controladora		Consolidado	
		31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Receita líquida de vendas e de serviços prestados	35				
Receita de vendas e prestação de serviços do varejo automotivo		-	-	1.051.694	1.089.527
Receita de serviços financeiros		-	-	348.970	273.824
Total da receita líquida de vendas e prestação de serviços		-	-	1.400.664	1.363.351
Custo das vendas e dos serviços prestados	36				
Custo das vendas e serviços prestados do varejo automotivo		-	-	(891.107)	(912.323)
Custo de serviços financeiros		-	-	(148.231)	(114.983)
Total do custo das vendas e serviços prestados		-	-	(1.039.338)	(1.027.306)
Lucro bruto					
Lucro bruto do varejo automotivo		-	-	160.587	177.204
Lucro bruto de serviços financeiros		-	-	200.739	158.841
Total do lucro bruto		-	-	361.326	336.045
Receitas (despesas) operacionais					
Com vendas	37	-	-	(86.148)	(72.644)
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	9	-	-	983	(1.025)
Administrativas	38	(5.332)	(4.630)	(150.786)	(134.824)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	40	(207)	(1.059)	2.325	895
Resultado de participações societárias	19	101.808	107.224	3.466	3.173
Lucro operacional		96.269	101.535	131.166	131.620
Receita financeira	41	6.313	639	41.693	42.135
Despesa financeira	41	(3.789)	(3.872)	(24.896)	(31.021)
Resultado financeiro	41	2.524	(3.233)	16.797	11.114
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		98.793	98.302	147.963	142.734
Imposto de renda e contribuição social					
Correntes	34	-	-	(31.772)	(39.734)
Diferidos	16 / 34	(1.333)	(1.064)	(13.106)	551
Total de imposto de renda e contribuição social	34	(1.333)	(1.064)	(44.878)	(39.183)
Lucro líquido do período		97.460	97.238	103.085	103.551
Atribuível a:					
Acionistas/ sócios controladores		97.460	97.238	97.460	97.238
Acionistas/ sócios não controladores		-	-	5.625	6.313
Resultado por ação					
Básico e diluído (R\$ por ação)	33	-	-	0,1022	0,1019

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

Rodobens S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de três meses findo em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Lucro líquido do período		97.460	97.238	103.085	103.551
Outros componentes do resultado abrangente					
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado:					
Valor justo decorrente de combinação de negócios	32 (d)	-	208	-	208
Valor justo dos títulos e valores mobiliários e sobre <i>hedge accounting</i> nas investidas	32 (c)	4.086	(669)	4.138	(669)
Total do resultado abrangente do período		<u>101.546</u>	<u>96.777</u>	<u>107.223</u>	<u>103.090</u>
Atribuível a:					
Acionistas/ sócios controladores		101.546	96.777	101.546	96.777
Acionistas/ sócios não controladores		-	-	5.677	6.313
		<u>101.546</u>	<u>96.777</u>	<u>107.223</u>	<u>103.090</u>

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

Rodobens S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Período de três meses findo em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Nota	Atribuível aos acionistas/sócios controladores						Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	Total do patrimônio líquido
	Capital social	Ações em tesouraria	Ajustes de avaliação patrimonial	Reservas de lucros						
				Legal	Estatutária					
Em 31 de dezembro de 2022		540.456	(763)	(15.503)	107.988	236.847	-	869.025	61.591	930.616
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	97.460	97.460	5.625	103.085
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	4.086	-	-	-	4.086	52	4.138
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Aumento participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	-	222	222
Em 31 de março de 2023		540.456	(763)	(11.417)	107.988	236.847	97.460	970.571	67.391	1.037.962
Em 31 de dezembro de 2021		540.456	(763)	(21.767)	84.472	41.027		643.425	78.950	722.375
Redução de capital	32 (a)	-	-	-	-	-	-	-	(18.412)	(18.412)
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	97.238	97.238	6.313	103.551
Participação no resultado abrangente das controladas	32 (c)	-	-	(461)	-	-	-	(461)	-	(461)
Destinações do lucro líquido:										
Distribuição de juros sobre o capital próprio	32 (b)	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)	(640)	(5.640)
Redução de participação de acionistas não controladores	32 (d)	-	-	-	-	-	-	-	(9.052)	(9.052)
Em 31 de março de 2022		540.456	(763)	(22.228)	84.472	41.027	92.238	735.202	57.159	792.361

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

Rodobens S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Período de três meses findo em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais					
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		98.793	98.302	147.963	142.734
Ajustes					
Depreciação e amortização	20 e 21	-	-	11.888	16.616
Depreciação sobre direito de uso		5	-	6.635	6.510
Resultado na alienação de bens imobilizado e intangível		-	-	(1.547)	664
Resultado de participações societárias	19	(101.808)	(107.224)	(3.466)	(3.173)
Provisão (reversão) para perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa	37	-	-	(983)	1.025
Provisão (reversão) para perdas de garantias	38	-	-	64	(5)
Provisão (reversão) para perdas de estoque	38	-	-	(80)	75
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa operações de créditos	10	-	-	2.682	18.280
Provisão (reversão) para perda com gastos a recuperar com bens	38	-	-	98	368
Juros, variações monetárias e cambiais, líquidas		(2.066)	2.702	(24.570)	(29.130)
Apropriação de encargos sobre arrendamento	22	1	-	2.599	2.252
Provisões (reversões) com ações judiciais	38	(11)	(3)	(2.921)	1.001
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio	38	-	-	1.919	3.470
Provisões (reversões) de participação no lucro		(3.923)	4.551	(25.409)	(16.160)
Valor justo de derivativos		-	-	5.305	16.623
Provisão (reversão) para perdas de imóveis, veículos e outros bens retomados	15 (vii)	(300)	-	306	6.011
Provisão (reversão) para perdas de custos incrementais sobre venda de consórcio	15 (vi)	-	-	4.048	1.354
Provisão (reversão) para perdas de outros ativos	15 (iv)	-	-	(702)	332
		(9.309)	(1.672)	123.829	168.847
Variações nos ativos					
Contas a receber		-	-	(25.941)	(22.434)
Operações de crédito		-	-	(127.288)	(165.850)
Estoques		-	-	95.406	(51.958)
Contas correntes - fabricantes		-	-	26.368	42.075
Demais contas a receber e outros ativos		(5.770)	(1.391)	(24.283)	(28.736)
Tributos a recuperar		8.182	(389)	(36.141)	(7.387)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e derivativos		103.336	(1.755)	119.108	117.787
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber		-	37.305	-	-
Depósitos judiciais		(6)	(4)	420	(2.088)
Aquisições de imobilizados de arrendamentos		-	-	(7.502)	(5.635)
		105.742	33.766	20.147	(124.226)
Variações passivos					
Adiantamento de clientes		(5)	(1.021)	(48.605)	15.937
Fornecedores		(82)	49	(66.737)	29.044
Obrigações por empréstimos, repasses e depósitos a prazo		-	-	435.602	(13.533)
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	(331.910)	(19.612)
Salários e encargos sociais		(2.845)	(5.825)	(3.486)	(2.445)
Credores diversos		-	-	(4.393)	16.876
Tributos a recolher		(3.743)	728	7.465	8.216
Demais contas a pagar e outros passivos		112	(350)	6.465	(31.602)
		(6.563)	(6.419)	(5.599)	2.881
Caixa gerado pelas operações					
		89.870	25.675	138.377	47.502
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos		-	-	(13.867)	(46.099)
Juros pagos		(1)	-	(3.179)	(303)
Juros pagos sobre arrendamento		-	-	(2.552)	(2.158)
		89.869	25.675	118.779	(1.058)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais					
Fluxos de caixa das atividades de investimentos					
Adições em ativos intangíveis	20	(86)	-	(14.223)	(9.596)
Aquisições de bens do ativo imobilizado	21	-	-	(7.240)	(6.615)
Aquisições de investimentos		-	-	(5.511)	-
Baixa de investimentos		-	-	5.546	(379)
Dividendos e juros sobre o capital recebidos		-	-	8.000	2.500
Valor recebido pela venda de imobilizado e intangível		-	-	5.094	391
		(86)	-	(8.334)	(13.699)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos					
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos					
Dividendos, lucros e juros sobre o capital próprio, pagos		(122.411)	(26.080)	(130.513)	(27.366)
Ingressos e pagamentos de mútuos com partes relacionadas, líquidos		-	-	308	(112)
Captações de empréstimos, financiamentos		-	29	-	42.029
Pagamentos de empréstimos, financiamentos		-	-	-	(58.603)
Pagamentos de arrendamentos		(4)	-	(6.331)	(6.075)
Pagamentos (recebimento) de derivativos		-	-	(2.037)	3.725
		(122.415)	(26.051)	(138.573)	(46.402)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos					
		(32.632)	(376)	(28.128)	(61.159)
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa					
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	6	58.707	2.504	378.081	248.014
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	6	26.075	2.128	349.953	186.855

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

Rodobens S.A

Demonstração do valor adicionado

Período de três meses findo em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Receitas	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Vendas de mercadorias, produtos e serviços	-	-	1.302.411	1.326.666
Intermediação financeira	-	-	149.832	93.892
Outras receitas	17	(218)	71.397	56.850
Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	-	-	(1.683)	(19.300)
	<u>17</u>	<u>(218)</u>	<u>1.521.957</u>	<u>1.458.108</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Despesas de intermediação financeira	-	-	(117.565)	(80.033)
Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos	-	-	(889.294)	(916.420)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(1.301)	(1.156)	(151.758)	(106.606)
Perda / recuperação de valores ativos	-	265	80	199
Provisão de contingência	(11)	3	915	(1.230)
Condenação cível e tributária.	-	(5)	(2.916)	(1.533)
Provisão perdas/gastos grupo de consórcio e recuperação de bens	-	-	(2.017)	(5.114)
	<u>(1.312)</u>	<u>(893)</u>	<u>(1.162.555)</u>	<u>(1.110.737)</u>
Valor adicional bruto	<u>(1.295)</u>	<u>(1.111)</u>	<u>359.402</u>	<u>347.371</u>
Depreciação, amortização e exaustão	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>(18.523)</u>	<u>(23.126)</u>
Valor adicionado líquido produzido	<u>(1.300)</u>	<u>(1.111)</u>	<u>340.879</u>	<u>324.245</u>
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de participações societárias	101.808	107.224	3.466	3.173
Receitas financeiras	6.620	670	42.734	43.112
	<u>108.428</u>	<u>107.894</u>	<u>46.200</u>	<u>46.285</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u>107.128</u>	<u>106.783</u>	<u>387.079</u>	<u>370.530</u>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	2.750	2.402	67.167	58.277
Benefícios	102	30	8.553	7.078
F.G.T.S	105	71	4.411	3.884
Impostos, taxas e contribuições	-	-		
Federais	2.902	3.084	89.213	81.918
Estaduais	-	-	77.396	72.947
Municipais	-	2	7.010	6.065
Outros Impostos e Taxas	10	68	3.628	3.042
Remuneração de capitais de terceiros	-	-		
Juros	3.777	3.854	21.535	28.544
Aluguéis	13	17	2.768	2.462
Outras	9	17	2.313	2.762
Remuneração de capitais próprios				
Juros sobre o capital próprio	-	5.000	99	5.640
Lucros retidos do período	97.460	92.238	97.460	92.238
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	-	-	5.526	5.673
Valor adicionado distribuído	<u>107.128</u>	<u>106.783</u>	<u>387.079</u>	<u>370.530</u>

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

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

1 Informações gerais

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

Empresas Controladas	Participação direta + indireta	Endereço da Sede das Controladas
(i) Serviços financeiros		
(i.i) Atividades financeiras		
Banco Rodobens S.A.	98,55	Rua Estado de Israel, Nº 975, Vila Clementino, CEP: 04.022-002, São Paulo - SP
(i.ii) Administração de grupos de consórcio		
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 57, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
CNF Administradora de Consórcios Nacional Ltda.	92,78	Avenida Murchid Homsí, nº 1404, Prédio 1, Room 3, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Conbr Administradora de Consórcios Ltda.	64,95	Avenida Bady Bassitt, nº 4717, sala 24, Vila Imperial, CEP: 15.015-700, S. J. Rio Preto - SP
Portobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 57, Parte A, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	92,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iii) Corretagem de seguros		
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Bloco C, 2º andar, Parte C, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Partner Consultoria de Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	50,10	Avenida das Nações Unidas, Nº 12.399, Brooklin Paulista, CEP: 04.578-000, São Paulo - SP
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 4º Andar, Room 2, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Parte A, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 66, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	87,78	Rua Estado de Israel, Nº 975, 2º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Benefícios e Corretora de Seguros Ltda.	87,91	Rua Estado de Israel, Nº 975, 1º andar, Vila Clementino, CEP: 04.022-901, São Paulo - SP
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	Avenida Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte D, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(i.iv) Locação e outras		
Ativos Administração de Carteira de Valores Mobiliários Ltda.	88,06	Avenida Andrômeda, Nº 885, Room 2019, Bairro: Green Valley/Alphaville, CEP: 06.473-000, Barueri - SP
Br Negócios e Participações Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, Nº 1041, Room 56, Pinheiros, CEP: 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
BrQualy Participações Ltda.	92,78	Avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, nº 1041, sala 66, parte B, Pinheiros, CEP 15.091-365, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	92,78	Av. Murchid Homsí, 1404, Parte do imóvel, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	94,03	Av. Murchid Homsí, Nº 1404, Bloco C, Andar 2, Parte E, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
R.N.D Marketplace Ltda.	99,95	Avenida Murchid Homsí, 1404, bloco C, Térreo, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
(ii) Varejo Automotivo		
HRB Comércio de Veículos Ltda.	100,00	Avenida Pres. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 4100, Fazenda Macados, Bairro Resid. Eco Village, CEP: 15.093-270, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	99,84	Rua Casemiro de Abreu, Nº 470 B, Redentora, CEP: 15.015-410, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Automóveis Salvador Ltda.	73,89	Rod. BR 116, S/N, KM 07 - Anexo Parte 2, Distrito de Ipuauçu, CEP: 41.130-000, Feira de Santana - BA

Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	93,66	Avenida Murchid Homsy, Nº 1404, 2º andar, Bloco C, Parte B, Vila Diniz, CEP: 15.013-000, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	95,69	Rodovia BR-101 Sul, Km 83,5, Bairro Prazeres, CEP: 54.335-000, Jaboatão dos Guararapes - PE
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	97,30	Rua da Beira, Nº 5941, Bairro Nova Porto Velho, CEP: 76.820-005, Porto Velho - RO
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	73,89	Rodovia BR-116, Km 07, s/nº, Ipuçu, CEP: 44.001-970, Feira de Santana - BA
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	94,61	Avenida Mario Andreatza, 867, Parte B, Id. São Marco, CEP 15.081-490, S. J. Rio Preto - SP
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	99,80	Rua Prof. Gabriel José Antonio, Nº 250, Parte, Vila das Palmeiras, CEP: 07.024-120, Guarulhos - SP

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

1.1 Serviços financeiros

a. *Atividades financeiras*

Atividade exercida pelo Banco Rodobens S.A. (banco múltiplo) com carteiras de créditos, financiamento, arrendamento mercantil e investimento com os produtos CDC, *leasing*, Finame, Finame Procaminhoneiro, Finame leasing, leasing operacional, CDCI, crédito imobiliário e consignado privado. Com o foco no financiamento de veículos, tem a sua disposição a rede de concessionárias do Grupo, sendo 25 de caminhões e ônibus da marca Mercedes Benz e 19 de automóveis das marcas Toyota, Mercedes Benz e Hyundai, além de contar com uma rede de 451 concessionárias parceiras.

b. *Administração de grupos de consórcio*

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

c. *Corretagem de seguros*

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

d. *Locação e outras*

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

1.2 Varejo automotivo

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

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

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

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

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

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

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações.

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentavam divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2022 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias. Entretanto, informações foram incluídas para explicar os principais eventos e transações ocorridas, possibilitando o entendimento das mudanças na posição financeira e desempenho das operações da Companhia desde a publicação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

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

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

A emissão dessas informações contábeis intermediárias foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 08 de maio de 2023.

2.2 Demonstração do valor adicionado (DVA)

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

2.3 Novas normas, alterações e interpretações de normas

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

2.4 Demonstração de informação por segmento

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

Os 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.

	31.03.2023				Total consolidado
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	
Receita líquida	1.088.496	359.159	-	(46.991)	1.400.664
Custo	(923.414)	(152.475)	-	36.551	(1.039.338)
Resultado bruto	<u>165.082</u>	<u>206.684</u>	<u>-</u>	<u>(10.440)</u>	<u>361.326</u>
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(39.595)	(49.405)	-	3.835	(85.165)
Margem de contribuição	<u>125.487</u>	<u>157.279</u>	<u>-</u>	<u>(6.605)</u>	<u>276.161</u>
Despesas administrativas					(150.786)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					2.325
Resultado de participações societárias					3.466
Resultado operacional					<u>131.166</u>
Resultado financeiro líquido					16.797
Imposto de renda e contribuição social					(44.878)
Resultado líquido do período					<u>103.085</u>
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	702.270	1.200.489	970.572	(1.835.369)	1.037.962

	31.03.2022				
	Varejo automotivo	Serviços financeiros	 Holding	 Eliminações	 Total consolidado
Receita líquida	1.112.544	280.253	-	(29.446)	1.363.351
Custo	(931.017)	(115.282)	-	18.993	(1.027.306)
Resultado bruto	<u>181.527</u>	<u>164.971</u>	<u>-</u>	<u>(10.453)</u>	<u>336.045</u>
Despesas com vendas e perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	(35.690)	(41.831)	-	3.852	(73.669)
Margem de contribuição	<u>145.837</u>	<u>123.140</u>	<u>-</u>	<u>(6.601)</u>	<u>262.376</u>
Despesas administrativas					(134.824)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas					895
Resultado de participações societárias					3.173
Resultado operacional					<u>131.620</u>
Resultado financeiro líquido					11.114
Imposto de renda e contribuição social					(39.183)
Resultado líquido do período					<u>103.551</u>
Ativos totais	1.440.411	5.020.924	1.691.584	(1.861.594)	6.291.325
Passivos totais	965.768	3.844.901	956.382	(268.087)	5.498.964
Patrimônio líquido	474.645	1.176.022	735.202	(1.593.508)	792.361

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

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

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

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

a. Risco de mercado

(i) Risco de taxas de juros

A Companhia e suas controladas estão expostas a risco de taxa de juros flutuantes, sendo substancialmente as variações da taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que remuneram suas aplicações financeiras a uma taxa média de 100,2% do CDI, também compõem o custo de juros sobre empréstimos e financiamentos, indexados a CDI + 1,35% a 2,00% ao ano (dívidas em CDI + taxa pré).

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

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

(ii) Risco cambial

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

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

b. Risco de crédito

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

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

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

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

Consolidado				
31.03.2023				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	0,37%	104.890	390	Não
Vencidas até 30 dias	0,89%	11.735	104	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	4,98%	4.238	211	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	8,94%	2.024	181	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	49,92%	3.666	1.830	Não
Vencidas há mais de 180 dias	99,85%	9.595	9.581	Sim
		136.148	12.297	

Consolidado				
31.12.2022				
	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil bruto	Provisão para perda estimada	Com problemas de recuperação
A vencer	0,50%	78.092	422	Não
Vencidas até 30 dias	1,48%	10.060	149	Não
Vencidas de 31 a 60 dias	7,04%	5.211	367	Não
Vencidas de 61 a 90 dias	20,13%	2.444	492	Não
Vencidas de 91 a 180 dias	58,48%	2.861	1.673	Não
Vencidas há mais de 180 dias	98,53%	11.052	10.889	Sim
		109.720	13.992	

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

Consolidado				
31.03.2023				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	2.348.307	189.245	39.606	2.577.158
Provisão para perda estimada	(21.183)	(3.466)	(26.207)	(50.856)
	2.327.124	185.779	13.399	2.526.302

Consolidado				
31.12.2022				
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Carteira de operações de créditos a custo amortizado	2.328.087	164.283	43.892	2.536.262
Provisão para perda estimada	(20.309)	(2.294)	(25.875)	(48.478)
	2.307.778	161.989	18.017	2.487.784

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

	Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa de contas a receber	(983)	1.025
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa com operações de créditos (nota explicativa 10)	2.682	18.280
Provisões (reversões) e perdas de grupos de consórcio (nota explicativa 38)	1.919	3.470

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 seguir, estão apresentadas as maturidades contratuais de passivos financeiros em 31 de março de 2023, incluindo pagamentos de juros estimados:

	Controladora				
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos
Empréstimos, financiamentos e debêntures	103.815	144.375	15.251	40.864	88.260
Fornecedores	746	746	746	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	887.842	887.842	887.842	-	-
Total	992.403	1.032.963	903.839	40.864	88.260

	Consolidado					
	Saldo contábil	Fluxo de caixa contratual	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e quatro anos	Acima de quatro anos
Saldo total a pagar						
Passivo de arrendamento	115.543	143.972	33.017	31.569	40.556	38.830
Empréstimos, financiamentos e debêntures	299.101	347.166	213.932	42.264	90.630	340
Fornecedores	129.238	129.238	129.238	-	-	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	1.086.402	1.086.402	1.086.402	-	-	-
Depósitos	2.248.994	2.832.681	1.085.529	728.294	637.798	381.060
Recursos de aceites e emissão de títulos	858.525	999.233	626.663	162.721	173.528	36.321
Obrigações por empréstimos e repasses	414.761	425.306	135.485	109.322	145.648	34.851
Total	<u>5.152.564</u>	<u>5.963.998</u>	<u>3.310.266</u>	<u>1.074.170</u>	<u>1.088.160</u>	<u>491.402</u>

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 2023 e 31 de dezembro de 2022 podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Total dos empréstimos e financiamentos, mútuos financeiros e instrumentos financeiros derivativos	103.815	100.010	301.000	296.523
Menos: Caixa e equivalentes de caixa	(26.075)	(58.707)	(349.953)	(378.081)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários (i)	<u>(32.926)</u>	<u>(130.638)</u>	<u>(370.049)</u>	<u>(405.156)</u>
Dívida líquida para fins de gestão de capital	44.814	(89.335)	(419.002)	(486.714)
Total do patrimônio líquido	970.571	869.025	1.037.962	930.616
Total do capital	<u>1.015.385</u>	<u>779.690</u>	<u>618.960</u>	<u>443.902</u>
Índice de alavancagem financeira - %	4,41	(11,46)	(67,69)	(109,64)

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Reconciliação de Aplicações financeiras e Títulos e Valores Mobiliários				
Total de Aplicações Financeiras e Títulos Valores Mobiliários (Nota 7)	39.517	136.982	884.639	969.612
(-) Debêntures privadas conversíveis (Rodobens S.A.)	(6.591)	(6.344)	(6.591)	(6.344)
(-) Banco Rodobens				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	(431.054)	(417.231)
Letras Financeiras - LF	-	-	(17.879)	(17.294)
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR	-	-	-	(18.812)
Fundos de investimento	-	-	(59.066)	(104.775)
	32.926	130.638	370.049	405.156

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

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

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

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

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

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

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

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

31.03.2023							
Componentes	Saldo em 31.03.2023	Prazo Teórico (dias)	MtM	(+) 50%	(+) 25%	(-) 25%	(-) 50%
Caixa	540.983	365	512.090	(21.294)	(10.940)	11.577	23.847
Carteira Pré	2.294.789	365	2.335.258	(129.955)	(66.809)	70.797	145.949
Carteira IPCA	578.571	365	556.219	(15.280)	(7.745)	7.963	16.153
Carteira IGPM	20.630	365	21.394	(560)	(283)	291	590
Carteira TR	9.228	365	8.904	(430)	(220)	232	475
Carteira DI	30.007	365	30.364	-	-	-	-
Passivo oneroso	(3.117.895)	365	(3.123.105)	86.654	44.413	(46.765)	(96.084)
Swap	(15.225)	Não se aplica	(10.356)	28.803	14.897	(15.975)	(33.123)
Valores MtM com Stress				(+)50%	(+)25%	(-)25%	(-)50%
Caixa				490.796	501.150	523.666	535.937
Carteira Pré				2.205.303	2.268.450	2.406.056	2.481.207
Carteira IPCA				540.939	548.474	564.182	572.372
Carteira IGPM				20.835	21.111	21.685	21.984
Carteira TR				8.474	8.684	9.136	9.380
Carteira DI				30.364	30.364	30.364	30.364
Passivo oneroso				(3.036.451)	(3.078.691)	(3.169.870)	(3.219.189)
Swap				18.447	4.541	(26.331)	(43.479)

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

4.3.2 Demais negócios

Análise de sensibilidade para taxa de juros

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

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

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

Para os empréstimos e financiamentos, foi utilizada como referência o CDI + *spread* (custo da dívida Corporativa). Para os cenários de variação, foi calculado CDI +25%, +50%, -25% e -50% 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					
		31.03.2023					
Moeda	Saldo em 31/03/2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível(-)) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	316.441	40.030	50.037	60.045	30.022	20.015
Aplicações financeiras	BRL	370.577	46.878	58.597	70.316	35.158	23.439
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(266.309)	(39.298)	(47.878)	(56.457)	(30.719)	(22.139)
Empréstimos e financiamentos - taxa pré	BRL	(4.321)	(649)	(811)	(973)	(486)	(324)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(28.471)	(4.067)	(4.980)	(5.894)	(3.153)	(2.240)
Derivativos	BRL	(2.469)	(353)	(432)	(511)	(273)	(194)
		385.448	42.541	54.533	66.526	30.549	18.557

		Consolidado					
		31.12.2022					
Moeda	Saldo em 31/12/2022	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%	
Caixa e equivalentes de caixa	BRL	344.000	51.986	64.983	77.979	38.990	25.993
Aplicações financeiras	BRL	405.155	51.023	63.779	76.534	38.267	25.511
Empréstimos e financiamentos - CDI +	BRL	(259.591)	(41.157)	(50.245)	(59.334)	(32.068)	(22.980)
Empréstimos e financiamentos - taxa pré	BRL	(4.591)	(689)	(861)	(1.034)	(517)	(345)
Empréstimos e financiamentos - LOAN 4131	BRL	(28.651)	871	(6.073)	(13.018)	7.816	14.761
Derivativos	BRL	(3.576)	(871)	6.073	13.018	(7.816)	(14.761)
		452.746	61.163	77.656	94.145	44.672	28.179

Análise de sensibilidade para o câmbio

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

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

		Consolidado					
		31.03.2023					
Cotação EUR 5,5244	Moeda	Saldo em 31/03/2023	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível(-) 25%	Remoto (-)) 50%
Empréstimos e financiamentos -							
LOAN 4131	EUR	(28.471)	2.290	(4.255)	(10.800)	8.836	15.381
Derivativos	EUR	(2.469)	199	(369)	(937)	766	1.334
		(30.940)	2.489	(4.624)	(11.737)	9.602	16.715

Consolidado							
31.12.2022							
	Moeda	Saldo em 31/12/2022	Provável (valor base)	Possível (+) 25%	Remoto (+) 50%	Possível (-) 25%	Remoto (-) 50%
Cotação EUR 5,5694							
Empréstimos e Financiamentos -							
LOAN 4131	EUR	(28.651)	(4.412)	(5.411)	(6.410)	(3.413)	(2.414)
Derivativos	EUR	(3.576)	(551)	(675)	(800)	(426)	(301)
		<u>(32.227)</u>	<u>(4.963)</u>	<u>(6.086)</u>	<u>(7.210)</u>	<u>(3.839)</u>	<u>(2.715)</u>

4.4 Instrumentos financeiros e estimativa de valor justo

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

Abaixo segue a mensuração dos ativos e passivos:

	Nível	Controladora		Consolidado	
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	2	-	-	15.900	18.744
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	2	-	-	(26.826)	(24.865)
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários					
- Letras do Tesouro Nacional - LTN	1	-	-	431.054	417.231
- Debêntures Privadas Conversíveis	3	6.591	6.344	6.591	6.344
Fundos de investimento (inclui equivalentes de caixa)					
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2	776	2.967	9.479	9.643
- Outros Fundos	1	-	22.183	31.919	151.088
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1	15.721	42.106	185.992	130.959
- Letras Financeiras - LF	1	16.429	60.583	200.889	211.388
- Letras Financeiras Sênior Nível II	1	-	2.799	-	6.047
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	1	-	-	835	804
- Over 1 dia	2	25.995	58.394	274.341	222.125
- Tesouraria	1	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>11</u>	<u>20</u>
		58.922	189.039	703.466	732.074
Operações de crédito	2			687.759	601.671
Recursos de aceites e emissão de títulos	2			381.551	368.072

5 Instrumentos financeiros por categoria

	Controladora				Consolidado			
	Valor contábil		Valor justo		Valor contábil		Valor justo	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Ativos (passivos) ao custo amortizado								
Caixa e equivalentes de caixa	79	306	79	306	75.602	155.938	75.602	155.938
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	17.879	36.106	17.879	36.106
Contas a receber de clientes	-	-	-	-	123.860	95.730	123.860	95.730
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	9.346	9.463	9.346	9.463
Operações de crédito	-	-	-	-	2.526.302	2.487.784	2.526.302	2.487.784
Créditos com grupos de consórcio	-	-	-	-	49.035	38.387	49.035	38.387
Conta corrente fábrica	-	-	-	-	220.800	247.232	220.800	247.232
Cotas de consórcio adquiridas	-	-	-	-	173.439	168.410	173.439	168.410
Depósitos judiciais	1.283	1.277	1.283	1.277	74.514	74.934	74.514	74.934
Dividendos e juros sobre o capital próprio a receber	14.724	12.687	14.724	12.687	-	-	-	-
	16.086	14.270	16.086	14.270	3.270.777	3.313.984	3.270.777	3.313.984
Fornecedores	(746)	(828)	(746)	(828)	(129.238)	(195.975)	(129.238)	(195.975)
Empréstimos e financiamentos	(103.815)	(100.010)	(112.559)	(112.981)	(299.101)	(292.833)	(324.465)	(325.053)
Depósitos	-	-	-	-	(2.248.994)	(1.833.560)	(2.248.994)	(1.833.560)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	-	-	(414.761)	(394.593)	(414.761)	(394.593)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(476.974)	(822.363)	(476.974)	(822.363)
Passivo de arrendamento	(23)	(26)	(23)	(26)	(115.543)	(110.192)	(115.543)	(110.192)
Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar	(887.842)	(1.010.253)	(887.842)	(1.010.253)	(1.086.402)	(1.216.831)	(1.086.402)	(1.216.831)
	(992.426)	(1.111.117)	(1.001.170)	(1.124.088)	(4.771.013)	(4.866.347)	(4.796.377)	(4.898.567)
	(976.340)	(1.096.847)	(985.084)	(1.109.818)	(1.500.236)	(1.552.363)	(1.525.600)	(1.584.583)
Ativos (passivos) ao valor justo por meio do resultado								
Caixa e equivalentes de caixa	25.996	58.401	25.996	58.401	274.351	222.143	274.351	222.143
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	39.517	136.982	39.517	136.982	435.706	516.275	435.706	516.275
Operações de crédito	-	-	-	-	687.759	601.671	687.759	601.671
Cotas de consórcios adquiridas	-	-	-	-	20.652	24.754	20.652	24.754
Instrumentos financeiros derivativos (ativo)	-	-	-	-	15.900	18.744	15.900	18.744
	65.513	195.383	65.513	195.383	1.434.368	1.383.587	1.434.368	1.383.587
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	-	-	(381.551)	(368.072)	(381.551)	(368.072)
Instrumentos financeiros derivativos (passivo)	-	-	-	-	(26.826)	(24.865)	(26.826)	(24.865)
	-	-	-	-	(408.377)	(392.937)	(408.377)	(392.937)
	65.513	195.383	65.513	195.383	1.025.991	990.650	1.025.991	990.650
Ativos (passivos) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes								
Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	431.054	417.231	431.054	417.231
	-	-	-	-	431.054	417.231	431.054	417.231

6 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
	79	306	6.382	8.873
Caixa e bancos				
Aplicações financeiras equivalentes a caixa				
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB (ii)	-	-	30.610	34.474
- Compromissadas - Lastro em Debêntures (iii)	-	-	6.611	79.586
- Compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	31.999	33.005
Fundos de investimento (i)				
- Over 1 dia	25.995	58.394	274.341	222.125
- Tesouraria	1	7	10	18
	26.075	58.707	349.953	378.081

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 101,4% (31.12.2022 – 105,0%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por aplicações financeiras que são remunerados com base no Certificado de Depósito Interbancário – CDI, com remuneração média de 102,3% (31.12.2022 – 101,8%) do CDI.
- (iii) As operações compromissadas são títulos emitidos pelos bancos com o compromisso de recompra dos títulos por parte dos próprios bancos emissores, e de revenda pelo cliente, com taxas definidas, prazos pré-determinados, lastreados por títulos privados ou públicos, dependendo das disponibilidades de lastro. As operações compromissadas com lastro em debêntures são remuneradas por uma taxa média de 69,5% do CDI em 31 de março de 2023 (31.12.2022 – 78,4% do CDI) e as compromissadas com lastro em Letras do Tesouro Nacional são remuneradas por uma taxa média de 13,55% do DI em 31 de março de 2023 (31.12.2022 – 13,55% do DI).

7 Aplicações financeiras, interfinanceiras e títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários podem ser assim sumariados:

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Letras do Tesouro Nacional - LTN (iii)	-	-	431.054	417.231
Letras Financeiras - LF (i)	-	-	17.879	17.294
Letra de Crédito do Agronegócio - DIR LCA CR (v)	-	-	-	18.812
Debêntures Privadas Conversíveis	6.591	6.344	6.591	6.344
Fundos de investimento (iv)	-	-	-	-
- Certificados de Depósitos Bancários - CDB	776	2.967	9.479	9.643
- Outros Fundos	-	22.183	31.919	151.088
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	15.721	42.106	185.992	130.959
- Letras Financeiras - LF	16.429	60.583	200.889	211.388
- Letras Financeiras Sênior Nível II	-	2.799	-	6.047
- Cotas Fundo Desenvolvimento Social	-	-	835	804
- Tesouraria	-	-	1	2
	39.517	136.982	884.639	969.612
Circulante	32.926	130.638	860.169	578.008
Não circulante - Realizável a longo prazo	6.591	6.344	24.470	391.604

- (i) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 104,5% (31.12.2022 – 104,5%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (ii) Esse valor é representado por títulos públicos de renda fixa remunerados a taxa que corresponde a 100% da Selic.
- (iii) Esse valor é representado por títulos de renda fixa remunerados a taxa pré de 5,17%.
- (iv) Esses valores são representados, substancialmente, por títulos de renda fixa, remunerados as taxas que correspondem a aproximadamente 101,4% (31.12.2022 – 105,0%) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”).
- (v) São aplicações interfinanceiras de liquidez compostas por depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito do agronegócio, sendo remuneradas a 100% do CDI.

8 Instrumentos financeiros derivativos

a. Instrumentos financeiros derivativos - Consolidado

	Consolidado								
	31.03.2023								
	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	
<i>Hedge de valor justo</i>									
a) Instrumentos financeiros derivativos Varejo automotivo (i)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	
Valor nominal	-	(30.353)	-	(30.353)	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	-	(588)	-	(588)	-	1.106	-	-	
Valor de mercado	-	(30.941)	-	(30.941)	-	-	-	-	
Objeto de <i>Hedge</i> - Empréstimos									
Valor referencial	-	(30.000)	-	(30.000)	-	-	-	-	
Valor nominal	-	(29.142)	-	(29.142)	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	-	671	-	671	-	-	(187)	-	
Valor de mercado	-	(28.471)	-	(28.471)	-	-	-	-	
Instrumentos financeiros derivativos liquidados no período	-	-	-	-	-	-	(2.037)	-	
b) Instrumentos derivativos Banco Rodobens (ii)									
Instrumento de <i>hedge</i>									
Valor referencial	722.782	481.024	136.648	1.340.454	-	-	-	-	
Valor da curva	919	3.317	127	4.363	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	315	1.169	2.000	3.484	-	-	-	-	
Valor de mercado	1.234	4.487	2.127	7.848	13.146	(5.299)	-	(2.427)	
Objeto de <i>Hedge</i> - Carteira de crédito e captações									
Valor referencial	640.052	425.896	26.723	1.092.671	-	-	-	-	
Ajuste ao valor de mercado	(2.849)	(1.368)	(202)	(4.419)	-	-	-	-	
Valor de mercado	637.203	424.528	26.521	1.088.252	-	-	-	-	
Instrumento não usados no hedge									
Valor de mercado	-	-	-	-	2.754	(19.058)	-	(1.598)	
					15.900	(26.826)	1.106	(2.224)	(4.025)

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

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

- (i) Na empresa Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. e Rodobens S.A. foi contratada operação de *swap* com o objetivo principal de trocar os encargos de empréstimos e financiamentos, originalmente contratados em moeda estrangeira, para encargos com base na variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) mais “*spread*” fixo. Em 2019 as operações de *swap* dessas empresas foram designadas como instrumento de *hedge* de valor justo e *hegde* de fluxo de caixa. Em 31 de março de 2023, as operações em aberto montam EUR\$ 5.268 (cinco milhões e duzentos e oitenta e oito mil Euros), de valor *nocional*.

No período de três meses findo em 31 de março de 2023, houve liquidações de contratos, apurando perda líquida de R\$ 2.037 (Período de três meses findo em 31 de março de 2022 – ganho líquido de R\$ 3.725). A valorização dos contratos foi feita com base no valor da “curva”, cuja diferença para o correspondente valor justo é imaterial.

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

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

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

Parte das operações de *swap* foi designada como instrumento de *hedge accounting* de valor de mercado. Em 31 de março de 2023, o valor de referência de tais operações de *swap* totalizava R\$ 1.340.453. 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 2023 houve liquidações de contratos, apurando ganho líquido de R\$ 1.537 (No período de três meses findo em 31 de março de 2022 – perda líquida de R\$ 260).

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

9 Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022
Duplicatas a receber (a)	136.148	109.720
Cheques em cobrança	9	2
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa (b)	(12.297)	(13.992)
	123.860	95.730

- (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	
	31.03.2023	31.12.2022
A vencer	104.890	78.092
Vencidas até 30 dias	11.735	10.060
Vencidas de 31 a 60 dias	4.238	5.211
Vencidas de 61 a 90 dias	2.024	2.444
Vencidas de 91 a 180 dias	3.666	2.861
Vencidas há mais de 180 dias	9.595	11.052
	136.148	109.720

- (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	
	31.03.2023	31.03.2022
Saldo em 1º de janeiro	13.992	12.871
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa, líquida	(983)	1.025
Duplicatas a receber de clientes baixadas durante o exercício como incobráveis	(712)	(961)
Saldo final do período	12.297	12.935

10 Operações de crédito

	Consolidado	
	31.03.2022	31.12.2022
Empréstimos e títulos descontados	246.340	203.656
Financiamentos de veículos e outros bens	2.799.924	2.732.215
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge	(2.457)	(9.097)
Descontos a apropriar de aquisição de recebíveis	(4.859)	-
Financiamento imobiliário	33.908	36.115
Arrend. mercantil financeiro	13.706	14.426
Outros créditos	178.355	160.618
Provisão sobre operações de crédito	(50.856)	(48.478)
	<u>3.214.061</u>	<u>3.089.455</u>
Circulante	<u>1.290.769</u>	<u>1.199.608</u>
Não circulante	<u>1.923.292</u>	<u>1.889.847</u>

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

Os vencimentos da carteira de operações são como seguem:

Descrição	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Vencidas a partir de 15 dias	Total
Financiamentos de veículos e outros bens	101.605	181.283	268.498	476.759	1.526.059	233.989	11.731	2.799.924
Ajuste a mercado das operações objeto de <i>hedge</i>	(13)	(101)	(305)	(747)	(1.089)	(202)	-	(2.457)
Descontos a apropriar de aquisição de recebíveis	-	(4.180)	(674)	(5)	-	-	-	(4.859)
Financiamento imobiliário	661	900	1.300	2.812	8.769	19.258	208	33.908
Arrend. mercantil financeiro	562	1.067	1.420	2.865	7.375	382	35	13.706
Outros créditos	30.419	42.291	28.884	11.783	7.482	55.068	2.428	178.355
Total 31.03.2023	<u>149.147</u>	<u>256.617</u>	<u>372.969</u>	<u>531.459</u>	<u>1.592.184</u>	<u>346.740</u>	<u>15.801</u>	<u>3.264.917</u>
Total 31.12.2022	<u>137.747</u>	<u>257.459</u>	<u>318.101</u>	<u>504.017</u>	<u>1.545.083</u>	<u>359.251</u>	<u>16.275</u>	<u>3.137.933</u>

10.1 Movimentação das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

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

	Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022
Saldo no início do período	48.478	75.540
Constituição líquida das reversões no período	2.682	18.280
Créditos baixados para prejuízo	(304)	(6.313)
Saldo no final do período	<u>50.856</u>	<u>87.507</u>

11 Estoques

	Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022
Veículos nacionais novos	289.674	340.306
Veículos nacionais usados	84.725	103.821
Veículos importados novos	23.442	38.448
Peças, acessórios e pneus (i)	95.284	103.058
Combustíveis e lubrificantes	9.270	8.562
Veículos de arrendamento retornados	7.398	9.156
Outros	8.591	9.572
	518.384	612.923

- (i) Foi feita análise de *impairment* sobre o estoque da Companhia com o objetivo de garantir que seu valor seja mensurado e reconhecido pelo valor de custo ou pelo valor realizável líquido, dos dois o menor, conforme o Pronunciamento Contábil CPC 16. Na análise, foi identificado a necessidade de ajuste de *impairment* sobre alguns itens de peças, acessórios e pneus que apresentaram baixo giro e redução de seu valor recuperável, o ajuste em 31 de março de 2023 perfaz R\$ 4.516 (Em 31 de dezembro de 2022 perfaz R\$ 4.596).

12 Contas correntes com fabricantes

	Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022
Mercedes Benz - veículos comerciais	211.509	239.310
Mercedes Benz - automóveis	5.195	4.046
Hyundai - automóveis	2.611	2.422
Toyota do Brasil	1.485	1.454
	220.800	247.232
Circulante	22.625	20.772
Não circulante	198.175	226.460

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

13 Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Imposto sobre circulação de mercadorias e serviços - ICMS (i)	-	-	48.091	34.725
Imposto de renda retido na fonte - IRRF (ii)	-	-	229	55
Contribuição previdenciária - INSS (iii)	15	15	10.797	64
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	-	-	254	105
Programa de integração social - PIS	-	-	61	30
Outros	21	21	3.480	3.295
	<u>36</u>	<u>36</u>	<u>62.912</u>	<u>38.274</u>
Circulante	36	36	19.949	7.356
Não circulante	-	-	42.963	30.918

- (i) Refere-se substancialmente a créditos sobre aquisições de veículos interestaduais para comercialização. Deste saldo, em 31 de março de 2023, R\$ 41.365 estão classificados no Não circulante devido à expectativa de não realização em até 12 meses. Como plano de ação para realização, a Companhia efetuou pedido de restituição de parte deste saldo no montante de R\$ 6.439. Com relação aos demais saldos, a Companhia está avaliando a possibilidade de efetivar novos pedidos de homologação, bem como outras oportunidades de consumir os atinentes créditos tributários.
- (ii) No período findo em 31 de março de 2023, foi distribuído à Companhia juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 2.396 (No ano de 2022 - R\$ 80.736) (Nota explicativa 19 (b) que gerou o montante de R\$ 359 (No ano de 2022- R\$ 12.111) de IRRF, sendo que a diferença para o saldo registrado foi compensada com IRRF a recolher durante o exercício.

14 Cotas de consórcio adquiridas

A Companhia possui cotas de consórcio (adimplentes e inadimplentes) adquiridas de grupos de consórcio administrados pelas empresas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. e BrQual 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	
	31.03.2023	31.12.2022
Cotas de consórcio adquiridas	192.594	190.686
Ajuste a valor justo de cotas de consórcio adquiridas	2.472	3.602
<i>Impairment</i> sobre cotas de consórcio adquiridas	(975)	(1.124)
	<u>194.091</u>	<u>193.164</u>
Circulante	121.991	123.658
Não circulante	72.100	69.506

15 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Créditos com terceiros (i)	12	33	60.353	67.854
Despesas antecipadas	11.847	11.433	28.563	24.908
Adiantamentos a fornecedores	-	-	11.051	16.158
Adiantamentos a terceiros	-	-	5.925	4.156
Ações judiciais (ii)	-	-	1.436	1.633
Taxa de administração de consórcios a receber (iv)	-	-	19.844	16.132
Custos incrementais sobre venda de consórcios (v)	-	-	313.967	304.629
Provisão (reversão) para perda de custos incrementais sobre venda de consórcios	-	-	(22.987)	(18.939)
Outros créditos - Banco Rodobens (iii)	-	-	46.279	32.168
Provisão (reversão) para perda de outros créditos - Banco Rodobens	-	-	(1.729)	(1.027)
Imóveis e veículos retomados - (vi)	550	550	29.225	23.599
Provisões (reversões) para desvalorizações de imóveis e veículos	-	-	(342)	(36)
Outros bens	-	-	2.954	4.464
Contas a receber diversas	6.508	831	13.489	10.033
	<u>18.917</u>	<u>12.847</u>	<u>508.028</u>	<u>485.732</u>
Circulante	<u>12.548</u>	<u>12.131</u>	<u>357.640</u>	<u>324.179</u>
Não circulante	<u>6.369</u>	<u>716</u>	<u>150.388</u>	<u>161.553</u>

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

16 Tributos diferidos

a. Composição dos créditos tributários

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

	Controladora					Consolidado							
	Saldo 2021	Resultado 2022	Saldo 2022	Resultado 2023	Saldo 2023	Saldo 2021	Resultado 2022	Patrimônio Líquido	Saldo 2022	Resultado 2023	Patrimônio Líquido	Outros	Saldo 2023
Créditos tributários diferidos													
No realizável a longo prazo													
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:													
Prejuízos fiscais e base negativa acumulada	-	-	-	-	-	23.025	36.656	-	59.681	(3.417)	-	-	56.264
Diferenças temporárias:													
Perdas de créditos	-	-	-	-	-	17.038	13.803	-	30.841	3.048	-	-	33.889
Perdas esperadas em créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	-	-	40.588	(12.354)	-	28.234	804	-	-	29.038
Provisão para perda com grupos de consórcios	-	-	-	-	-	11.997	1.096	-	13.093	488	-	-	13.581
Provisões de contingências	313	19	332	4	336	16.195	112	-	16.307	(2.631)	-	-	13.676
Provisão sobre participação nos lucros	2.024	1.001	3.025	(1.335)	1.690	13.560	4.129	-	17.689	(10.083)	-	-	7.606
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	20.382	(1.799)	(5.027)	13.556	(1.051)	(3.398)	-	9.107
Diferimento taxa de administração de Consórcios e custos incrementais	-	-	-	-	-	22.184	(579)	-	21.605	(2.012)	-	-	19.593
Redução do valor recuperável de ativos <i>impairment</i>	102	(102)	-	-	-	4.781	(338)	-	4.443	690	-	-	5.133
Outros	126	(117)	11	(1)	10	22.478	(3.209)	-	19.264	(1.468)	-	-	17.797
	2.565	801	3.368	(1.332)	2.036	192.228	37.517	(5.027)	224.713	(15.632)	(3.398)	-	205.684
PIS/Cofins e ISS diferidos sobre diferimento taxa de administração de consórcios	-	-	-	-	-	14.503	19	-	14.522	(682)	-	-	13.840
PIS/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	-	-	-	-	2.118	(718)	-	1.400	(504)	-	-	896
	-	-	-	-	-	16.621	(699)	-	15.922	(1.186)	-	-	14.736
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(18)	(5)	(23)	(2)	(25)	(65.779)	(11.271)	-	(77.050)	2.128	-	-	(74.922)
	2.547	796	3.345	(1.334)	2.011	143.070	25.547	(5.027)	163.585	(14.690)	(3.398)	-	145.498
Débitos tributários diferidos													
No passivo não circulante													

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

	Controladora					Consolidado							
	Saldo 2021	Resultado 2022	Saldo 2022	Resultado 2023	Saldo 2023	Saldo 2021	Resultado 2022	Patrimônio Líquido	Saldo 2022	Resultado 2023	Patrimônio Líquido	Outros	Saldo 2023
Imposto de renda e contribuição social diferidos:													
Ajuste econômico depreciação - Lei 11.638	-	-	-	-	-	62.061	3.769	-	65.830	(2.680)	-	-	63.150
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	-	4.145	(3.744)	-	401	(173)	-	-	228
Outros	18	4	22	1	23	7.613	9.195	-	16.808	327	-	308	17.443
	18	4	22	1	23	73.819	9.220	-	83.039	(2.526)	-	308	80.821
PIS/Cofins diferidos sobre diferimento taxa de administração de Consórcios	-	-	-	-	-	198	2.276	-	2.474	208	-	-	2.682
PIS/Cofins sobre outras diferenças temporárias	-	2	2	-	2	704	251	-	954	53	-	-	1.007
	-	2	2	-	2	902	2.527	-	3.428	261	-	-	3.689
Saldos compensáveis de tributos diferidos sobre diferenças temporárias	(18)	(6)	(24)	(2)	(25)	(65.779)	(11.271)	-	(77.050)	2.128	-	-	(74.922)
	-	-	-	(1)	-	8.942	476	-	9.417	(137)	-	308	9.588

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

b. Ativos fiscais diferidos não reconhecidos

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Prejuízo fiscal	56.994	54.827	94.449	90.770
Base negativa CSLL	69.174	64.190	106.684	100.189
Efeito tributário	20.474	19.484	33.214	31.710

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

Os seguintes métodos são utilizados pelo Grupo:

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

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	
	31.03.2023	31.12.2022
Créditos com os grupos devedores - encerrados	79.869	70.335
<i>Impairment</i> de créditos com grupos devedores	(30.834)	(31.948)
	<u>49.035</u>	<u>38.387</u>

18 Partes relacionadas

a. Saldos em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022

	Controladora								
	31.03.2023								
	Ativo			Passivo			Resultado		
Dividendos a receber	Juros sobre o capital próprio a receber (i)	Outros ativos	Dividendos a pagar (iii)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos (ii)	Passivo de arrendamento	Receitas financeiras	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Banco Rodobens S.A.	-	749	-	-	-	-	-	-	-
H.R.B. Comércio de Veículos Ltda.	-	382	1	-	-	-	-	-	-
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	-	1.287	33	-	138	-	-	-	-
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	-	-	5.528	-	-	-	34	-	-
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	-	-	-	2	23	-	(5)	(1)
Rodobens Participações S.A.	-	-	2	12.023	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	8.919	-	11	-	-	-	-	-	-
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	3.387	-	3	-	-	-	-	-	-
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	1	-	-	(7)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	831.234	44.585	187	-	-	(77)	-
Outros	-	-	630	-	-	-	3	(1)	-
	<u>12.306</u>	<u>2.418</u>	<u>6.208</u>	<u>843.257</u>	<u>44.585</u>	<u>328</u>	<u>37</u>	<u>(90)</u>	<u>(1)</u>

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

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

- (i) No período de três meses findo em 31 de março de 2023, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda. e Banco Rodobens S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 2.000 e R\$ 1.000, respectivamente. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as investidas Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Banco Rodobens S.A., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A. distribuíram juros sobre capital próprio de R\$ 55.000, R\$ 34.700, R\$ 2.200 e R\$ 15.000, respectivamente. Os valores destinados à Companhia referentes à sua participação no período de janeiro a março de 2023 foram de R\$ 1.514 e R\$ 881, respectivamente, e no exercício de 2022 R\$ 41.641, R\$ 30.588, R\$ 1.931 e R\$ 6.576, respectivamente.
- (ii) Em 2022, correspondem substancialmente a mútuos com empresas ligadas, estando sujeitos a juros com base na variação do CDI – Certificado de Depósito Interbancário, com vencimentos renováveis ou de longo prazo. Em fevereiro de 2022, a Companhia quitou os mútuos financeiros a pagar para as investidas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda., Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda. (Nota 19(c)).
- (iii) No período de três meses findo em 31 de março de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram realizadas distribuições de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas com base na TJLP acumulada desses anos, respectivamente, conforme reuniões dos sócios realizadas (Nota 32 (b)). Adicionalmente, foi considerada a distribuição de dividendos na Rodobens S.A. a seus acionistas ocorrida em 29 de setembro de 2020 no montante de R\$ 762.914, com pagamentos condicionados à verificação pela Companhia, de disponibilidades de caixa em montante de, no mínimo, R\$ 1.200.000, e, caso cumprida essa condição, o pagamento dos dividendos ora declarados será realizado em até 36 meses contados desta data.

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

Consolidado													
31.03.2023													
Ativo		Passivo					Resultado						
Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Depósitos (Nota 25)	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras	
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	44.169	-	1.669	-	-	-	-	-	1.557	(56)	-	-	
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	-	192	-	-	1.493	-	-	-	-	-	(5.193)	-	
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	3.148	-	-	-	-	-	-	(100)	-	-	
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	7.032	-	-	-	-	(570)	(161)	
RCE Digital LTDA	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	(641)	-	
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(301)	(4)	
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	8	218	-	-	-	12	-	-	(1)	-	-	
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	38	-	-	690	28.806	-	-	-	-	(1.558)	(634)	
Rodobens Participações S.A.	-	95	-	12.023	8	-	17	-	-	(1.744)	-	-	
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	5.469	-	-	-	-	(197)	(127)	
Verdade Locação de Imóveis Ltda	-	-	386	-	128	4.871	-	-	-	(11)	(293)	(111)	
Verddad Administração de Bens LTDA	-	-	-	-	86	3.763	-	-	-	-	(200)	(85)	
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	135	-	-	-	-	-	(1.893)	-	
Acionistas pessoas físicas	475	-	240.445	1.026.767	47.176	-	2	-	17	(7.134)	(79)	-	
Outros	1.185	14.264	73.234	316	120	845	8.339	45	21	42	(335)	(794)	
	<u>45.829</u>	<u>14.597</u>	<u>319.100</u>	<u>1.039.106</u>	<u>47.296</u>	<u>3.385</u>	<u>58.280</u>	<u>87</u>	<u>21</u>	<u>1.616</u>	<u>(9.381)</u>	<u>(11.719)</u>	<u>(1.310)</u>

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

	Consolidado												
	31.12.2022												
	Ativo		Passivo					Resultado					
	Operações de créditos (Nota 10)	Outros ativos	Depósitos	Dividendos a pagar (i)	Juros sobre o capital próprio a pagar	Outros passivos	Passivo de arrendamento	Receita com vendas	Receitas financeiras	Receita de serviços financeiros	Custo de serviços financeiros	Despesas administrativas	Despesas financeiras
Empreendimentos Imobiliários Sistema Fácil	36.095	-	1.610	-	-	-	-	-	-	2.697	(367)	-	-
GVC Geração de Valor em Cobrança LTDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.752)	-
Ilha Bela Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	-	-	3.140	-	-	-	-	-	-	-	(193)	-	-
Miranda Hage - Locação de Imóveis	-	-	-	-	-	-	7.178	7	-	-	-	(1.723)	(588)
RCE Digital LTDA	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(2.574)	-
Rio Bahia Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	-	296	-	-	-	-	(1.139)	(58)
RNI Negócios Imobiliários S.A.	-	-	17	-	-	-	349	41	-	-	(20)	(232)	(40)
Rodobens Locação de Imóveis Ltda	-	-	-	-	-	-	27.770	-	-	-	-	(6.116)	(2.309)
Rodobens Participações S.A.	-	-	-	45.021	-	-	-	12	-	-	(3.340)	-	-
RPRJ Locação de Imóveis LTDA	-	-	-	-	-	-	5.365	-	-	-	-	(747)	(518)
Verdade Locação de Imóveis Ltda	-	-	455	-	-	-	5.010	-	-	-	(23)	(1.119)	(483)
Verddad Administração de Bens LTDA	-	-	-	-	-	-	3.935	-	-	-	-	(767)	(369)
Verhaw Serviços em Tecnologia da Informação Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.791)	-
Acionistas pessoas físicas	-	-	271.310	1.122.671	48.707	-	-	3.272	-	-	(18.957)	(78)	-
Outros	1.988	889	70.558	316	116	59	7.932	2.109	52	148	(694)	(4.711)	(701)
	<u>38.083</u>	<u>889</u>	<u>347.090</u>	<u>1.168.008</u>	<u>48.823</u>	<u>59</u>	<u>57.835</u>	<u>5.485</u>	<u>52</u>	<u>2.845</u>	<u>(23.594)</u>	<u>(43.749)</u>	<u>(5.066)</u>

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

b. Remuneração do pessoal chave da Administração

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

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>31.03.2023</u>	<u>31.03.2022</u>	<u>31.03.2023</u>	<u>31.03.2022</u>
Salários, bônus e outras gratificações	4.048	3.532	9.735	7.769
Participação nos Lucros	1.011	321	11.230	12.978
Benefícios	34	33	103	79
Encargos trabalhistas	998	876	2.389	1.957
Outros	-	-	120	120
	<u>6.091</u>	<u>4.762</u>	<u>23.577</u>	<u>22.903</u>

c. Outros ativos

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

d. Cessão de direitos creditórios (Operações de créditos)

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

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

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

19 Investimentos

a. Informações sobre investimentos

	Controladora													
	Percentual de participação direta (%) 31.03.2023	Percentual de participação direta (%) 31.12.2022	Ativo Circulante 31.03.2023	Ativo Não Circulante 31.03.2023	Total do Ativo 31.03.2023	Passivo Circulante 31.03.2023	Passivo Não Circulante 31.03.2023	Total do Passivo 31.03.2023	Patrimônio líquido 31.03.2023	Resultado do período 31.03.2023	Investimentos		Equivalência patrimonial	
											31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022
Investimentos positivos														
Banco Rodobens S.A.	88,15	88,15	1.895.042	2.589.355	4.484.397	1.892.830	1.901.131	3.793.961	690.436	19.426	608.621	588.718	17.126	9.866
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	0,0044	0,0044	21.595	60.753	82.349	9.367	13.870	23.237	59.113	5.659	3	3	-	-
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	0,01	0,01	1.362	114	1.476	489	-	489	987	(17)	1	1	-	-
HRB Comércio de Veículos Ltda.	99,98	99,98	16.685	6.028	22.713	6.009	4.666	10.675	12.038	330	12.030	11.704	326	142
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	87,91	87,91	32.113	44.294	76.407	1.982	55.862	57.844	18.563	5.694	16.319	11.313	5.006	3.737
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	10,00	10,00	51.704	3.812	55.516	11.844	-	11.844	43.672	769	4.367	4.293	74	176
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	75,71	75,71	561.399	887.203	1.448.602	110.004	301.843	411.847	1.036.755	64.212	785.068	737.969	48.613	52.213
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	87,78	87,78	3.872	154.806	158.678	6.318	72.087	78.405	80.273	4.228	70.462	66.322	3.713	2.456
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	87,91	87,91	19.510	69.764	89.274	2.756	64.091	66.847	22.427	10.475	19.716	10.507	9.209	11.808
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	0,00002	0,00002	1.878	11.769	13.647	1.323	-	1.323	12.324	(1)	1	1	-	-
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	97,52	97,52	20.926	5.700	26.626	4.851	2.965	7.816	18.810	943	18.339	17.424	915	1.090
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	22,90	22,90	378.092	138.662	516.754	89.471	50.504	139.975	376.779	21.994	86.281	81.244	5.037	6.266
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	5,86	5,86	16.874	36.881	53.755	5.259	13.881	19.140	34.615	2.611	2.025	1.872	153	181
Rodobens Veículos Comerciais Citasa S.A.	43,84	43,84	462.320	121.440	583.760	206.748	45.770	252.518	331.242	20.362	145.225	136.295	8.930	8.424
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	38,72	38,72	88.148	22.275	110.423	33.697	32.698	66.395	44.028	3.220	17.047	15.802	1.245	1.199
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	97,23	97,23	136.973	41.454	178.427	67.470	47.690	115.160	63.267	2.783	61.506	58.803	2.703	9.340
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	0,00003	0,00003	1.397	12.134	13.531	1.935	-	1.935	11.596	(61)	1	1	-	-
R.N.D. Marketplace Ltda	100,00	100,00	531	6.189	6.720	478	-	478	6.242	(673)	6.240	6.916	(676)	(8)
Total			3.710.421	4.212.633	7.923.055	2.452.831	2.607.058	5.059.889	2.863.167	161.954	1.853.253	1.749.188	102.375	106.890
Mais valia e ágio na aquisição de investimentos											775	775		
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.											12.193	12.193		
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.											4.204	4.204		
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.														
Total											17.172	17.172		
Total dos investimentos											1.870.425	1.766.360		
Investimentos negativos														
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	54,37	54,37	45.862	13.908	59.770	43.519	31.378	74.897	(15.127)	(1.250)	(8.228)	(7.544)	(684)	329
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	50	50	47.737	7.159	54.896	39.984	25.125	65.109	(10.213)	239	(5.110)	(5.227)	117	5
Total									(25.340)	(1.011)	(13.338)	(12.771)	(567)	334
Total dos investimentos											1.857.087	1.753.589	101.808	107.224

b. Movimentação dos investimentos

	Controladora								
	Juros sobre capital próprio	Ajuste de avaliação patrimonial	Resultado de participações societárias	Saldos em 31.03.2023	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 31.12.2022	Saldos em 31.03.2023
Banco Rodobens S.A.	588.718	(882)	3.659	17.126	608.621	608.621	-	-	608.621
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	3	-	-	-	3	3	-	-	3
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	1	1	-	-	1
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.704	-	-	326	12.030	12.030	-	-	12.030
Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	11.313	-	-	5.006	16.319	16.319	-	-	16.319
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.068	-	-	74	5.142	4.367	-	775	5.142
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	737.969	(1.514)	-	48.613	785.068	785.068	-	-	785.068
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	66.322	-	427	3.713	70.462	70.462	-	-	70.462
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	10.507	-	-	9.209	19.716	19.716	-	-	19.716
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	1	-	-	-	1	1	-	-	1
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	17.424	-	-	915	18.339	18.339	-	-	18.339
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	81.244	-	-	5.037	86.281	86.281	-	-	86.281
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	1.872	-	-	153	2.025	2.025	-	-	2.025
R.N.D. Marketplace Ltda.	6.916	-	-	(676)	6.240	6.240	-	-	6.240
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	1	1	-	-	1
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(7.544)	-	-	(684)	(8.228)	(8.228)	-	-	(8.228)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	136.295	-	-	8.930	145.225	145.225	-	-	145.225
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	15.802	-	-	1.245	17.047	17.047	-	-	17.047
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.966	-	-	117	7.083	(5.110)	12.193	-	7.083
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	63.007	-	-	2.703	65.710	61.506	4.204	-	65.710
	<u>1.753.589</u>	<u>(2.396)</u>	<u>4.086</u>	<u>101.808</u>	<u>1.857.087</u>	<u>1.839.915</u>	<u>16.397</u>	<u>775</u>	<u>1.857.087</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	12.771	-	-	-	-	-	-	-	13.338
	<u>1.766.360</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.870.425</u>

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

	Controladora									
	Juros sobre capital próprio	Distribuição de dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Aumento (redução) de capital	Resultado de participações societárias	Saldos em 31.12.2022	Valor do investimento	Mais valia de participação societária	Valor do ágio	Saldos em 31.12.2022
Banco Rodobens S.A.	548.302	(30.588)	(15.542)	5.454	-	81.092	588.718	-	-	588.718
BrQualy Administradora de Consórcios Ltda.	2	-	-	-	-	1	3	-	-	3
BrQualy Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	-	-	1
HRB Comércio de Veículos Ltda.	11.071	-	-	-	-	633	11.704	-	-	11.704
Prestaon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda.	32.398	-	(34.169)	-	(20.955)	34.039	11.313	-	-	11.313
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	4.592	-	-	-	-	476	5.068	-	775	5.068
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda.	669.846	(41.641)	(104.103)	167	-	213.700	737.969	-	-	737.969
Rodobens Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	93.323	(1.931)	(5.912)	644	(38.115)	18.313	66.322	-	-	66.322
Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda.	88.055	-	(45.921)	-	(74.356)	42.729	10.507	-	-	10.507
Rodobens Assessoria Técnica e Gerenciamento de Riscos em Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Rodobens Automóveis Rio Preto Ltda.	10.648	-	-	-	-	6.776	17.424	-	-	17.424
Rodobens Comércio e Locação de Veículos Ltda.	63.131	-	(9.057)	-	-	27.170	81.244	-	-	81.244
Rodobens Locadora de Veículos Ltda.	2.113	-	(736)	-	-	495	1.872	-	-	1.872
R.N.D. Marketplace Ltda	(570)	-	-	-	7.700	(214)	6.916	-	-	6.916
Rodobens Transportes Administradora e Corretora de Seguros Ltda.	1	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Rodobens Veículos Comerciais Bahia S.A.	(13.204)	-	-	-	-	5.660	(7.544)	-	-	(7.544)
Rodobens Veículos Comerciais Cirasa S.A.	103.523	(6.576)	1.795	-	-	37.553	136.295	-	-	136.295
Rodobens Veículos Comerciais Pernambuco Ltda.	8.342	-	-	-	-	7.460	15.802	-	-	15.802
Rodobens Veículos Comerciais Rondônia Ltda.	6.216	-	-	-	-	750	6.966	12.193	-	6.966
Rodobens Veículos Comerciais SP S.A.	38.981	-	(11.618)	-	-	35.644	63.007	4.204	-	63.007
	<u>1.666.771</u>	<u>(80.736)</u>	<u>(225.263)</u>	<u>6.265</u>	<u>(125.726)</u>	<u>512.277</u>	<u>1.753.589</u>	<u>1.736.417</u>	<u>16.397</u>	<u>1.753.589</u>
Provisão para perdas com investimentos (passivo)	19.752	-	-	-	-	-	-	-	-	12.771
	<u>1.686.523</u>									<u>1.766.360</u>

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

A equivalência patrimonial foi calculada com base nas informações contábeis intermediárias das controladas e coligadas na data base 31 de março de 2023 e 2022.

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

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

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

Patrimônio líquido da adquirida a valor justo	450
Percentual de participação na adquirida (Controlada)	50,1%
Investimento na controlada	225
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	9.421
Ágio por rentabilidade futura (Goodwill)	9.196

d. Investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto

	Consolidado													
	31.03.2023											31.12.2022		
Empresas	Quantidade de ações ou quotas possuídas (em lotes de mil)	Percentual de participação direta e indireta	Ativo circulante	Ativo não circulante	Total de ativo	Passivo circulante	Passivo não circulante	Total de passivo	Patrimônio líquido	Lucro (prejuízo) líquido do exercício	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%	51.704	3.812	55.516	11.844	-	11.844	43.672	769	5.142	74	5.067	476
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda. Outros	3.000	50,00%	49.039	22.339	71.378	10.731	-	10.731	60.647	7.807	30.323 191	3.392 -	34.931 228	14.503 -
											<u>35.656</u>	<u>3.466</u>	<u>40.226</u>	<u>14.979</u>

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

Empresas	Consolidado				Saldo em 31.03.2023
	Saldo em 31.12.2022	Distribuição de dividendos	Outros	Resultado com participações societárias	
Rio Diesel Veículos e Peças S.A.	5.067	-	-	74	5.141
Br Consórcios Administradora de Consórcios Ltda.	34.931	(8.000)	-	3.392	30.323
Outros	228	-	(36)	-	192
	<u>40.226</u>	<u>(8.000)</u>	<u>(35)</u>	<u>3.466</u>	<u>35.656</u>

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

20 Intangível

	Controladora
	Marcas e patentes
Em 31 de dezembro de 2022	
Saldo inicial	6
Aquisição	23
Saldo contábil líquido	29
Saldos em 31 de dezembro de 2022	
Custo total	29
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	29
Em 31 de março de 2023	
Saldo inicial	29
Aquisição	86
Amortização	-
Saldo contábil líquido	115
Em 31 de março de 2023	
Custo total	115
Amortização acumulada	-
Saldo contábil líquido	115
Taxas anuais de amortização - %	20%

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

	Consolidado				
	Direito de uso de software	Marcas e patentes	Concessão de direito de uso (i), (iii)	Ágio por rentabilidade futura (ii)	Total
Em 31 de dezembro de 2022					
Saldo inicial	52.116	24	23.149	6.647	81.936
Aquisição	30.335	-	2.598	-	32.933
Alienação	(4.564)	-	-	-	(4.564)
Depreciação/exaustão/amortização	(14.142)	(5)	-	-	(14.147)
Saldo contábil líquido	<u>63.745</u>	<u>19</u>	<u>25.747</u>	<u>6.647</u>	<u>96.158</u>
Em 31 de dezembro de 2022					
Custo total	128.833	24	25.747	6.647	161.251
Depreciação acumulada	(65.088)	(5)	-	-	(65.093)
Saldos contábil líquido	<u>63.745</u>	<u>19</u>	<u>25.747</u>	<u>6.647</u>	<u>96.158</u>
Em 31 de março de 2023					
Saldo inicial	63.745	19	25.747	6.647	96.158
Aquisição	4.967	60	-	9.196	14.223
Depreciação/exaustão/amortização	(3.984)	(3)	-	-	(3.987)
Saldo contábil líquido	<u>64.728</u>	<u>76</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>106.394</u>
Em 31 de março de 2023					
Custo total	133.798	3.202	25.747	15.843	178.590
Depreciação acumulada	(69.070)	(3.126)	-	-	(72.196)
Saldos contábil líquido	<u>64.728</u>	<u>76</u>	<u>25.747</u>	<u>15.843</u>	<u>106.394</u>

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

21 Imobilizado de arrendamento e imobilizado de uso (consolidado)

	Benfeitorias em bens de terceiros (i)	Instalações	Máquinas e equipamentos	Ferramentas e instrumentos	Móveis e utensílios	Veículos (ii)	Outros Bens (iv)	Total Imobilizado de Uso	Veículos de arrendamento	Total
Em 31 de dezembro de 2022										
Saldo inicial	35.487	1.517	4.820	2.726	6.408	13.299	5.716	69.973	215.587	285.560
Aquisição	4.257	6	233	539	928	18.816	5.182	29.961	57.691	87.652
Alienação (ii)	(218)	(33)	(70)	(128)	(194)	(7.227)	(26)	(7.896)	(4)	(7.900)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
Transferência	5.217	115	11	(6)	10	-	(5.347)	-	-	-
Transferências ativos para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.706)	(27.706)
Depreciação	(10.708)	(337)	(847)	(1.120)	(1.376)	(3.110)	(481)	(17.979)	(18.850)	(36.829)
Saldo contábil líquido	<u>34.035</u>	<u>1.268</u>	<u>4.147</u>	<u>2.011</u>	<u>5.776</u>	<u>21.778</u>	<u>5.044</u>	<u>74.059</u>	<u>226.780</u>	<u>300.839</u>
Em 31 de dezembro de 2022										
Custo total	129.457	11.778	16.562	14.162	32.668	26.925	27.773	259.325	382.506	641.831
Depreciação acumulada	(95.422)	(10.510)	(12.415)	(12.151)	(26.892)	(5.147)	(22.729)	(185.266)	(155.726)	(340.992)
Saldo contábil líquido	<u>34.035</u>	<u>1.268</u>	<u>4.147</u>	<u>2.011</u>	<u>5.776</u>	<u>21.778</u>	<u>5.044</u>	<u>74.059</u>	<u>226.780</u>	<u>300.839</u>
Em 31 de março 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	137	-	113	290	210	2.498	3.992	7.240	7.502	14.742
Alienação	(121)	(1)	(17)	(25)	(105)	(3.270)	(8)	(3.547)	-	(3.547)
Transferência	115	(4)	-	-	4	-	(115)	-	-	-
Transferências para estoque (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.248)	(9.248)
Depreciação	(2.564)	(60)	(360)	(217)	(230)	(1.141)	(90)	(4.662)	(3.239)	(7.901)
Saldo contábil líquido	<u>31.602</u>	<u>1.203</u>	<u>3.883</u>	<u>2.059</u>	<u>5.655</u>	<u>19.865</u>	<u>8.823</u>	<u>73.090</u>	<u>221.795</u>	<u>294.885</u>
Em 31 de março de 2023										
Custo total	124.114	11.285	16.131	13.671	31.859	24.882	31.244	253.186	372.466	625.652
Depreciação acumulada	(92.512)	(10.082)	(12.248)	(11.612)	(26.204)	(5.017)	(22.421)	(180.096)	(150.671)	(330.767)
Saldo contábil líquido	<u>31.602</u>	<u>1.203</u>	<u>3.883</u>	<u>2.059</u>	<u>5.655</u>	<u>19.865</u>	<u>8.823</u>	<u>73.090</u>	<u>221.795</u>	<u>294.885</u>
Taxas anuais de depreciação - %	10% a 57%	10%	10%	10 a 20%	10%	3 a 20%	20%		4% a 29%	

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

22 Contratos de arrendamentos

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

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

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

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

a. Ativos de direito de uso

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Saldo inicial do período	26	-	99.931	80.805
Atualização monetária	1	-	2.841	14.334
Renovações de contratos	-	-	1.372	4.450
Adição por novos contratos	-	-	8.099	-
Redução por baixa	-	-	(674)	(75)
Depreciação	(5)	-	(6.635)	(6.510)
Saldo final do período	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>104.934</u>	<u>93.004</u>

b. Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Saldo em 1º de janeiro	26	-	110.189	89.314
Juros provisionados	1	-	2.599	2.252
Juros pagos	(1)	-	(2.552)	(2.158)
Atualização monetária	1	-	2.841	14.334
Renovações de contratos	-	-	1.372	4.450
Adição por novos contratos	-	-	8.099	-
Redução por baixa	-	-	(674)	(171)
Pagamentos	(4)	-	(6.331)	(6.075)
Saldo no final do período	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>115.543</u>	<u>101.946</u>
Circulante	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>27.479</u>	<u>24.139</u>
Não circulante	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>88.064</u>	<u>77.807</u>

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Vencimento das prestações				
Menos de 1 ano	19	-	33.453	29.057
Entre 1 e 2 anos	5	-	31.976	27.513
Entre 2 e 5 anos	-	-	25.484	49.276
Acima de 5 anos	-	-	54.750	21.661
Valores não descontados	24	-	145.663	127.507
Juros embutidos	(1)	-	(30.120)	(25.561)
	23	-	115.543	101.946

c. Resultado de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	31.03.202	31.03.202	31.03.202	31.03.202
	3	2	3	2
Arrendamentos variáveis, de baixo valor ou com prazo inferior a 12 meses	13	-	2.473	2.026
Amortização do arrendamento de aluguel	5	-	6.636	6.510
Despesas financeiras	1	-	2.552	2.158
	19	-	11.661	10.694

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				
	31.03.2023	2024	2025	2026	Após 2027
Passivo de arrendamento					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	115.543	89.375	64.664	44.405	32.346
Fluxo com projeção de inflação	134.342	105.881	78.676	55.996	41.856
Variação	16,3%	18,5%	21,7%	26,1%	29,4%
Direito de uso líquido - saldo final					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	104.934	78.322	54.628	36.197	25.451
Fluxo com projeção de inflação	129.362	96.961	68.512	46.237	32.631
Variação	23,3%	23,8%	25,4%	27,7%	28,2%
Despesa financeira					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	2.599	8.549	6.328	4.384	8.950
Fluxo com projeção de inflação	2.674	9.570	7.490	5.470	11.629
Variação	2,9%	11,9%	18,4%	24,8%	29,9%
Despesa de depreciação					
Contábil - IFRS 16/ CPC 06(R2)	6.635	27.107	22.643	15.843	33.358
Fluxo com projeção de inflação	7.287	31.453	27.493	19.349	42.504
Variação	9,8%	16,0%	21,4%	22,1%	27,4%

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

23 Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Grupo Mercedes Benz do Brasil	-	-	63.650	132.675
Toyota Do Brasil	-	-	24.140	22.692
Hyundai Motor	-	-	3.410	1.474
Michelin	-	-	7.263	4.713
Outros (i)	746	828	30.775	34.421
	<u>746</u>	<u>828</u>	<u>129.238</u>	<u>195.975</u>

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

24 Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Moeda	Encargos financeiros incidentes	Ano de vencimento	Controladora		Consolidado	
				31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	4.245	470	4.245	470
Empréstimo capital de giro	R\$	Variação do CDI + juros pós de 1,35% a 2,00% a.a.	2023	-	-	162.494	159.581
Finame	R\$	Juros pré de 15,01% a.a.	2027	-	-	1.018	1.040
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2023	-	-	28.471	500
				<u>4.245</u>	<u>470</u>	<u>196.228</u>	<u>161.591</u>
Não Circulante							
Debêntures	R\$	Variação do CDI + juros de 1,98% a.a.	2026	99.570	99.540	99.570	99.540
Finame	R\$	Juros pré de 15,01% a.a.	2027	-	-	3.303	3.551
Empréstimo em moeda estrangeira - LOAN 4131	EUR	Variação Cambial + juros pré de 1,45% a.a.	2024	-	-	-	28.151
				<u>99.570</u>	<u>99.540</u>	<u>102.873</u>	<u>131.242</u>
				<u>103.815</u>	<u>100.010</u>	<u>299.101</u>	<u>292.833</u>

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

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
2024	33.333	33.333	34.324	62.475
2025	50.000	50.000	50.991	50.991
2026	16.237	16.207	17.228	17.198
2027	-		330	578
	<u>99.570</u>	<u>99.540</u>	<u>102.873</u>	<u>131.242</u>

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

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

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

25 Depósitos

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

	Vencimento						Total
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
31.03.2023							
Depósitos a vista	871	-	-	-	-	-	871
Depósitos a prazo	-	163.795	852.541	838.726	326.927	64.464	2.246.453
Outros depósitos	1.670	-	-	-	-	-	1.670
	<u>2.541</u>	<u>163.795</u>	<u>852.541</u>	<u>838.726</u>	<u>326.927</u>	<u>64.464</u>	<u>2.248.994</u>
Circulante	1.018.877						
Não circulante	<u>1.230.117</u>						

	Vencimento						Total
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
31.12.2022							
Depósitos a vista	601	-	-	-	-	-	601
Depósitos a prazo	-	82.793	823.312	639.881	234.994	50.161	1.831.141
Outros depósitos	1.818	-	-	-	-	-	1.818
	<u>2.419</u>	<u>82.793</u>	<u>823.312</u>	<u>639.881</u>	<u>234.994</u>	<u>50.161</u>	<u>1.833.560</u>
Circulante	908.524						
Não circulante	<u>925.036</u>						

26 Obrigações por empréstimos e repasses

	Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022
Obrigações por empréstimos	8.285	8.915
Obrigações por repasses do país (i)	406.476	385.678
	414.761	394.593
Circulante	133.552	127.387
Não circulante	281.209	267.206

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

27 Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Consolidado							
31.03.2023	Remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliárias							
	IPCA + 2,94% a 4,61%	-	-	3.551	2.573	580	6.704
	73,5% a 99% do CDI	5.705	6.802	2.620	7.025	9.712	31.864
	Pré 8,4% a 13,1%	28.955	68.878	5.223	-	-	103.056
		34.660	75.680	11.394	9.598	10.292	141.624
Letras de créditos do agronegócio							
	Pré 9,29% a 12,55%	13.414	58.824	398	-	-	72.636
	73,5% a 131% do CDI	5.302	16.643	27.602	1.417	12	50.976
		18.716	75.467	28.000	1.417	12	123.612
Letras financeiras							
	DI + 1,5% a 1,9%	-	381.551	212.900	-	-	594.451
Ajuste a mercado das operações objeto de hedge		-	(1.162)	-	-	-	(1.162)
		-	380.389	212.900	-	-	593.289
		53.376	531.536	252.294	11.015	10.304	858.525
						Circulante	584.912
						Não circulante	273.613

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

28 Adiantamentos de clientes

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Veículos faturados e não entregues	-	-	88.614	157.776
Adiantamentos da fábrica	-	-	14.458	11.549
Adiantamento de clientes por compra de imóveis	147	154	147	154
Outros adiantamentos de clientes	94	92	27.213	9.558
	241	246	130.432	179.037

29 Credores diversos

	Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022
Taxa de administração de consórcio diferida (iii)	328.121	327.326
Obrigações com Plano Único - Banco Rodobens (i)	7.031	7.084
Outras obrigações - Banco Rodobens (ii)	43.813	42.544
Outros	33.795	38.281
	412.760	415.235
Circulante	160.520	166.203
Não circulante	252.240	249.031

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

30 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Provisão para perda com grupos de consórcios ativos (i)	-	-	19.011	15.829
Outros	152	63	6.642	8.014
	152	63	25.653	23.843
Circulante	151	13	6.315	7.625
Não circulante	1	50	19.338	16.218

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

31 Provisão para contingências

a. Composição dos saldos provisionados

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023		31.03.2023	
	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais	Contingências provisionadas	Depósitos judiciais
Trabalhistas e previdenciárias	968	756	6.665	1.666
Cíveis	-	345	17.220	5.615
Tributários	21	182	5.594	66.242
Outras	-	-	648	991
	989	1.283	30.127	74.514

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

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 2023, a Companhia e suas controladas têm ações de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis (passivos contingentes), com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 1.821 (Em 31 de dezembro de 2022 – R\$ 1.782), da controladora e R\$ 203.930 (Em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 206.229) do consolidado, para as quais não há provisão constituída.

Adicionalmente, a Companhia e suas controladas, em decorrência das distribuições de juros sobre capital próprio de exercícios anteriores, possuem mandados de segurança com depósitos judiciais no valor integral do crédito tributário no montante de R\$ 41.680 (Em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 39.380) no consolidado, envolvendo risco de perda classificado pelos seus consultores jurídicos como possível, sendo que o principal tema tem prognóstico de perda como remoto, mas aguardando consolidação do tema pelo Superior Tribunal de Justiça, para as quais não há provisão constituída.

b. Movimentação de provisão de contingências

	Controladora			
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	877	2	42	921
Provisão no período	19	2	-	21
Reversão no período	(20)	(4)	-	(24)
Saldo em 31 de março de 2022	876	-	42	918
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

	Consolidado				
	Trabalhistas e previdenciárias	Cíveis	Tributárias	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	7.691	19.518	5.066	650	32.925
Provisão no período	1.191	2.443	122	-	3.756
Reversão no período	(370)	(2.230)	(3)	(2)	(2.605)
Pagamentos no período	-	(150)	-	-	(150)
Saldo em 31 de março de 2022	8.512	19.581	5.185	648	33.926
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

32 Patrimônio líquido

a. Capital social

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

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

	31.03.2023 e 31.12.2022		
	Capital social integralizado		
	Ações ordinárias	Ações preferenciais	Total de ações integralizadas
Rodobens Participações S.A.	251.787.195	-	251.787.195
Acionistas pessoas físicas	297.133.177	404.885.116	702.018.293
Ações em tesouraria	-	2.489.004	2.489.004
	<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 reserva estatutária, nos termos do artigo 194 da Lei 6.404/76, foi criada com a finalidade de preservação da liquidez da Companhia, de modo que possa fazer frente às necessidades de investimento próprio e em suas respectivas sociedades coligadas e/ou controladas, com o intuito de desenvolver e fortalecer seus negócios e, ainda, a manutenção do capital de giro. A reserva estatutária é constituída anualmente com a destinação dos lucros líquidos que excederem o montante necessário à formação da reserva legal e ao pagamento do dividendo obrigatório e limitada a 50% do capital social.

c. Ajustes de avaliação patrimonial

Instrumentos financeiros derivativos das investidas

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

d. Transações com acionistas não controladores

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

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

Sócia quotista	Quotas	%
Rodobens Brasil Participações, Empreendimentos e Negócios Ltda.	22.271.065	99,999996
Rodobens Administradora de Consórcios Ltda	1	0,00004
	<u>22.271.066</u>	<u>100</u>

33 Lucro por ação

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

	<u>31.03.2023</u>	<u>31.03.2022</u>
Lucro do período	97.460	97.238
Número de ações durante o período (mil)	953.805	953.805
Lucro por ação - básico e diluído	0,1022	0,1019

Para os períodos findos em 31 de março de 2023 e de 2022, a Companhia não tinha potencial para a diluição de ações ordinárias. Assim o lucro por ação básico e diluído é equivalente.

34 Imposto de renda e contribuição social

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

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	98.793	98.302	147.963	142.734
Imposto calculado com base em alíquotas de imposto locais - 34%	33.590	33.423	50.307	48.530
Adições e Exclusões				
Resultado com participações em coligadas e controladas	(34.615)	(36.456)	(1.167)	(1.079)
Juros sobre o capital próprio	815	2.366	(33)	(1.958)
Efeito das empresas tributadas pelo lucro presumido	-	-	(8.676)	(14.777)
Prejuízos fiscais não reconhecidos	(737)	(813)	(2.462)	(5.852)
Outras adições (exclusões) permanentes	2.280	2.544	6.909	14.318
Encargo fiscal	1.333	1.064	44.878	39.182
Imposto de renda e contribuição social correntes	-	-	(25.237)	(26.103)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(1.333)	(1.064)	(13.106)	551
IRPJ e CSLL (lucro real)	(1.333)	(1.064)	(38.343)	(25.552)
(+) IRPJ e CSLL (lucro presumido)	-	-	(6.535)	(13.631)
IRPJ e CSLL no resultado	(1.333)	(1.064)	(44.878)	(39.183)
Alíquota efetiva	1,3%	1,1%	30,3%	27,5%

35 Receitas líquidas de vendas e de serviços prestados

	Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022
Receita de vendas do varejo automotivo		
Receita bruta de vendas de mercadorias	1.107.779	1.141.155
Receita de prestação de serviços	49.741	43.538
Impostos sobre vendas	(54.682)	(50.169)
Devoluções e vendas canceladas	(51.144)	(44.997)
Receita líquida de vendas do varejo automotivo	1.051.694	1.089.527
Receita de serviços financeiros		
Receita de prestação de serviços	54.168	53.082
Taxa de administração de grupos de consórcio	144.189	124.816
Receita de locação de veículos	5.249	5.334
Receita na alienação de bens frota	1.605	3.906
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	154.475	94.696
Receitas com títulos e valores mobiliários	14.785	15.155
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(4.025)	(4.780)
Impostos sobre vendas	(21.476)	(18.385)
Receita líquida de serviços financeiros	348.970	273.824
Total Receita líquida	1.400.664	1.363.351

36 Custos das vendas e dos serviços prestados

	Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022
Custos vendas do varejo automotivo		
Custo de veículos e agregados	(891.107)	(912.323)
Total custos varejo automotivo	<u>(891.107)</u>	<u>(912.323)</u>
Custos das vendas de serviços financeiros		
Custo de locação de veículos	(1.222)	(1.817)
Custos na alienação de frota	(710)	(1.671)
Operações de captações no mercado	(106.624)	(72.022)
Empréstimos, repasses e arrendamento mercantil	(26.184)	(20.861)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(13.491)	(18.612)
Total custos serviços financeiros	<u>(148.231)</u>	<u>(114.983)</u>
Total custos	<u>(1.039.338)</u>	<u>(1.027.306)</u>

Os custos de vendas do varejo automotivo consideram bonificações recebidas dos fabricantes sobre vendas de veículos nos montantes de R\$ 26.677 (Período findo em 31.03.2022 – R\$ 30.702).

37 Despesas com vendas

	Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022
Benefícios a empregados (nota 39)	(25.761)	(25.526)
Comissão sobre vendas por terceiros	(38.672)	(33.414)
Cortesias de venda	(1.335)	(978)
Despesa de propaganda e publicidade	(9.138)	(3.622)
Garantias comerciais	(579)	(548)
Serviços prestados por terceiros	(5.349)	(4.180)
Provisão (reversão) para perdas de garantias	(64)	5
Outras	(5.250)	(4.381)
	<u>(86.148)</u>	<u>(72.644)</u>

38 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Benefícios a empregados (nota 39)	(3.798)	(3.199)	(63.059)	(56.662)
Demais despesas com pessoal	(197)	(190)	198	(900)
Aluguéis	(14)	(19)	(2.647)	(2.411)
Depreciação e amortização	(7)	-	(13.099)	(11.363)
Impostos, taxas e contribuições	(6)	(62)	(1.475)	(2.090)
Serviços prestados por terceiros	(637)	(887)	(3.306)	(3.590)
Combustível	-	-	(699)	(991)
Energia elétrica	-	(3)	(1.257)	(1.532)
Comunicação	(5)	(3)	(1.188)	(1.238)
Tecnologia da informação e licenças de software	(72)	(42)	(9.892)	(8.210)
Viagens e hospedagens	(15)	-	(3.205)	(1.230)
Limpeza e vigilância	-	(4)	(4.622)	(3.956)
Despesas indedutíveis	(8)	-	(2.544)	(426)
Provisões (reversões) com ações judiciais	(11)	3	2.921	(1.001)
Provisão e perdas de grupos de consórcio	-	-	(1.919)	(3.470)
Provisão para perda com gastos a recuperar com bens	-	-	(98)	(368)
Provisão (reversão) para perda com estoque	-	-	80	(75)
Materiais de uso e consumo	-	-	(925)	(933)
Despesas compartilhadas	(532)	(306)	(40.533)	(33.743)
Outras	(30)	82	(3.517)	(635)
	<u>(5.332)</u>	<u>(4.630)</u>	<u>(150.786)</u>	<u>(134.824)</u>

39 Benefícios a empregados

	Benefícios a empregados relacionados com vendas (nota explicativa 37)			
	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Salários, participação nos resultados e bonificações	-	-	(20.127)	(19.706)
Contribuição para previdência social	-	-	(5.634)	(5.820)
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25.761)</u>	<u>(25.526)</u>

	Benefícios a empregados relacionados com administração (nota explicativa 38)			
	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Salários, participação nos resultados e bonificações	(2.617)	(2.279)	(41.594)	(38.737)
Assistência médica e alimentação e outros benefícios	(103)	(31)	(7.963)	(6.407)
Contribuição para previdência social	(1.078)	(889)	(13.502)	(11.518)
Total	<u>(3.798)</u>	<u>(3.199)</u>	<u>(63.059)</u>	<u>(56.662)</u>

40 Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Receita de alienação de ativos intangíveis	-	(218)	-	(107)
Receita de cotas de consórcio, líquidas	-	-	2	64
Outras	(207)	(841)	2.323	938
	<u>(207)</u>	<u>(1.059)</u>	<u>2.325</u>	<u>895</u>

41 Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Receitas financeiras				
Rendimento de aplicação financeira	5.931	238	34.348	27.397
Rendimentos com debêntures	247	-	248	-
Variações monetárias ativas	16	10	6.681	11.098
Juros ativos	387	351	1.268	1.029
Desconto obtidos	2	1	19	23
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	1.106	-
Ganho na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	3.725
Receitas de contrato de mútuo	37	29	21	-
Demais receitas financeiras	-	41	45	189
Tributos incidentes sobre o resultado financeiro	(307)	(31)	(2.043)	(1.326)
Total das receitas financeiras	<u>6.313</u>	<u>639</u>	<u>41.693</u>	<u>42.135</u>
Despesas financeiras				
Variações monetárias passivas	-	-	(592)	(62)
Encargos financeiros com debêntures	(3.776)	(2.927)	(3.776)	(2.927)
Juros e encargos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	(6.120)	(4.940)
Juros s/ arrendamento	(1)	-	(2.508)	(2.156)
Valor justo sobre hedge accounting	-	-	(187)	(324)
Valor justo sobre instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	(15.579)
Perda na liquidação de instrumentos financeiros derivativos	-	-	(2.037)	-
Outros juros passivos	-	-	(66)	(108)
Desconto concedidos	-	(5)	(62)	(24)
Despesa de financiamentos entre empresas ligadas	-	(927)	-	-
IOF - Imposto sobre operações financeiras	(3)	(1)	(265)	(314)
Demais despesas financeiras	(9)	(12)	(9.283)	(4.587)
Total das despesas financeiras	<u>(3.789)</u>	<u>(3.872)</u>	<u>(24.896)</u>	<u>(31.021)</u>
Resultado financeiro	<u>2.524</u>	<u>(3.233)</u>	<u>16.797</u>	<u>11.114</u>

42 Receitas de consórcios contratadas

Em 31 de março de 2023, a Companhia por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQualy Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda. possuem receitas de administração de grupos de consórcio já contratadas e que na data das demonstrações financeiras não tiveram as obrigações de performance satisfeitas. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

31.03.2023						
	Imóveis	Automóveis (i)	Veículos comerciais (ii)	Motos	Serviços	Total
2023	121.215	68.610	106.639	2.372	2.228	301.064
2024	156.206	75.335	125.317	2.419	2.092	361.369
2025	149.876	55.245	98.322	1.625	1.239	306.307
2026	142.199	36.990	67.915	979	624	248.707
2027	129.827	23.322	42.780	468	34	196.431
2028 a 2043	869.354	23.993	58.556	96	-	951.999
	<u>1.568.677</u>	<u>283.495</u>	<u>499.529</u>	<u>7.959</u>	<u>6.217</u>	<u>2.365.877</u>

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

- (i) Referem-se às receitas dos produtos: automóveis nacionais, importados e seminovos.
 (ii) Referem-se às receitas dos produtos: caminhões, ônibus e carrocerias de ônibus.

43 Receitas de seguros prestamistas contratadas

Em 31 de março de 2023, as empresas Prestacon Administradora e Corretora de Seguros de Vida Ltda. e Rodobens Administração e Corretagem de Previdência Privada Ltda., possuem receitas contratadas de comissões sobre as parcelas de seguro prestamistas provenientes de grupos de consórcios. A Companhia tem expectativa de que estas receitas terão as obrigações de performance satisfeitas até o encerramento dos grupos de consórcio atualmente ativos.

Os valores nominais dessas receitas por ano são os seguintes:

31.03.2023						
	Imóveis	Automóveis	Veículos comerciais	Motos	Outros	Total
2023	18.075	14.235	12.877	355	874	46.416
2024	23.095	15.993	15.392	388	958	55.826
2025	22.475	12.688	12.755	293	739	48.950
2026	22.016	8.930	9.356	200	530	41.032
2027 a 43	176.808	13.798	16.186	100	678	207.570
	<u>262.469</u>	<u>65.644</u>	<u>66.566</u>	<u>1.336</u>	<u>3.779</u>	<u>399.794</u>
Percentual de representação	66%	16%	17%	0%	1%	

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

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

44 Outras informações

- (a) A Companhia, por meio da Rodobens Administradora de Consórcios Ltda., Portobens Administradora de Consórcios Ltda., BrQuality Administradora de Consórcios Ltda. e CNF - Administradora de Consórcios Nacional Ltda., administram 392 grupos de consórcios (392 em 31 de dezembro de 2022).
- (b) Os saldos de ativos e passivos de compensação de recursos nos grupos de consórcios estão representados conforme abaixo:

	31.03.2023	31.12.2022
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	184.153	177.162
Contribuições devidas ao grupo	12.939.741	12.539.809
Valor dos bens ou serviços a contemplar	12.548.248	12.179.102

- (c) Durante os períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022, houve a intermediação de vendas de veículos, realizadas diretamente pelos fabricantes, no montante de, aproximadamente, R\$ 448.536 e R\$ 373.130, respectivamente. Essas operações geraram receitas com comissões de venda, no período findo em 31 de março de 2023, no montante de R\$ 17.313 (Período findo em 31 de março de 2022 - R\$ 12.588) 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	5.250
Revendas	Garante indenização à Companhia referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis residenciais locados ou próprios onde atuam as revendas de concessionárias, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval e etc. 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.	49.554
Escritório		15.322
		171.126
Frota e Veículos	Garante indenizar à Companhia quantias decorrentes de danos aos veículos cobertos, tais como roubo, colisão, danos materiais e corporais aos passageiros.	100% FIPE

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

46 Outras divulgações sobre fluxos de caixa

a. Reconciliação da dívida líquida

	Controladora				
	Capital de giro	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 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

	Controladora			
	Capital de giro	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	99.679	99.679	(2.504)	97.174
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa				
Captações	29	-	-	-
Pagamento de principal	-	-	-	-
Pagamento de juros	-	-	-	-
Movimentação do caixa	-	-	376	376
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa				
Provisão de juros	2.928	2.928	-	2.928
Outros	-	-	-	-
Dívida líquida em 31 de março de 2022	102.636	102.607	(2.128)	100.478

Rodobens S.A.
*Informações contábeis intermediárias individuais
e consolidadas em 31 de março de 2023
e relatório sobre a revisão de informações
contábeis intermediárias*

	Consolidado							
	Financiamento de imobilizado	Capital de giro	Outros	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de Arrendament o	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

Rodobens S.A.
 Informações contábeis intermediárias individuais
 e consolidadas em 31 de março de 2023
 e relatório sobre a revisão de informações
 contábeis intermediárias

	Consolidado						
	Capital de giro	Outros	Instrumentos financeiros derivativos	Passivo de Arrendamento	Total da dívida	Caixa e equivalentes	Dívida líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	319.985	(155)	(12.326)	89.314	396.818	(248.014)	148.804
Movimentações que afetaram o fluxo de caixa							
Captações / saída	42.029	-	-	-	42.029	-	42.029
Pagamento de principal	(58.603)	(112)	(3.725)	(6.075)	(68.515)	-	(68.515)
Pagamento de juros	(303)	-	-	(2.158)	(2.461)	-	(2.461)
Movimentação do caixa	-	-	-	-	-	61.159	61.159
Movimentações que não afetaram o fluxo de caixa							
Adição por novos contratos	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de juros	7.896	-	-	2.252	10.148	-	10.148
Valor justo sobre <i>hedge accounting</i>	-	-	-	-	-	-	-
Variações monetária e cambial	(9.712)	-	12.798	18.784	21.870	-	21.870
Renovações de contratos	-	-	-	-	-	-	-
Outros	(58)	-	-	(171)	(229)	-	(229)
Dívida líquida em 31 de março de 2022	301.234	(267)	(3.253)	101.946	399.660	(186.855)	212.805