

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

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

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

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

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	11
-----------------------------------------------------	----

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva	17
--------------------------------------------------	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	20
-------------------------------------------------------------	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	21
--------------------------------------------------------------------	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Último Exercício Social 31/12/2023
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	2.215.856
Preferenciais	0
Total	2.215.856
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
1	Ativo Total	958.999	1.472.747	5.515.281
1.01	Ativo Circulante	315.151	395.870	296.636
1.01.01	Disponibilidades	0	93	467
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	300.971	89.738	0
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	300.971	89.738	0
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	10.393	11.638	9.885
1.01.03.01	Carteira Propria	10.393	11.638	9.885
1.01.08	Outros Créditos	3.780	293.816	285.698
1.01.08.01	Ativos Fiscais Correntes	0	846	0
1.01.08.02	Rendas a Receber	0	288.917	284.633
1.01.08.04	Diversos	3.780	4.053	1.065
1.01.09	Outros Valores e Bens	7	585	586
1.01.09.01	Despesas Antecipadas	7	585	586
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	643.848	1.076.877	935.832
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	559.332	994.311	926.625
1.02.01.01	Aplicações em Depositos Interfinanceiros	559.332	994.311	926.625
1.02.07	Outros Créditos	84.507	82.555	9.197
1.02.07.01	Ativos Fiscais Correntes	66.104	64.867	7.288
1.02.07.02	Ativos Fiscais Diferidos	841	868	0
1.02.07.03	Diversos	17.562	16.820	1.909
1.02.08	Outros Valores e Bens	9	11	10
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	9	11	10
1.03	Ativo Permanente	0	0	4.282.813
1.03.01	Investimentos	0	0	4.282.813
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0	4.282.813

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
2	Passivo Total	958.999	1.472.747	5.515.281
2.01	Passivo Circulante	26.457	591.285	15.365
2.01.09	Outras Obrigações	26.457	591.285	15.365
2.01.09.01	Sociais e Estatutárias	510	552.140	1.442
2.01.09.02	Obrigações Fiscais Correntes	25.668	38.521	13.743
2.01.09.04	Diversas	279	624	180
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	7.661	9.753	229.416
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	4.931	7.004	229.415
2.02.03.01	Recursos de Debêntures	4.931	7.004	229.415
2.02.09	Outras Obrigações	2.730	2.749	1
2.02.09.02	Obrigações Fiscais Diferidas	2.730	2.749	1
2.05	Patrimônio Líquido	924.881	871.709	5.270.500
2.05.01	Capital Social Realizado	537.463	537.463	2.560.000
2.05.02	Reservas de Capital	2.653	2.653	633
2.05.04	Reservas de Lucro	384.765	331.593	2.709.472
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	395

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	90.665	138.588	85.136
3.01.01	Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	-15	80	0
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros	90.672	138.364	85.136
3.01.03	Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	8	144	0
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-735	-12.169	-44.686
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-735	-12.169	-44.686
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	89.930	126.419	40.450
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-4.953	138.516	126.892
3.04.02	Despesas de Pessoal	-146	0	0
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-2.603	-1.907	-1.381
3.04.04	Despesas Tributárias	-4.047	-5.793	-1.925
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	1.856	1.462	0
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-13	-90	-12
3.04.06.01	Despesas de Provisões	-3	-51	-2
3.04.06.02	Outras Despesas Operacionais	-10	-39	-10
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	0	144.844	130.210
3.05	Resultado Operacional	84.977	264.935	167.342
3.06	Resultado Não Operacional	0	28	-1
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	84.977	264.963	167.341
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-31.295	-39.636	-15.618
3.08.01	Devidos sobre Operações do Período	-31.287	-40.616	-15.617
3.08.02	Referentes a Diferenças Temporárias	-8	980	-1
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	53.682	225.327	151.723
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,02423	0,12935	0,10081

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	53.682	225.327	151.723
4.02	Outros Resultados Abrangentes	0	-395	-399
4.02.01	Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	0	2	-2
4.02.02	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subse	0	-397	-397
4.03	Resultado Abrangente do Período	53.682	224.932	151.324

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	477.171	40.753	4.937.333
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	54.410	91.694	66.197
6.01.01.01	Lucro Líquido	53.682	225.327	151.723
6.01.01.02	Resultado de Participações em Investidas	0	-144.844	-130.210
6.01.01.03	Tributos Diferidos	8	-980	0
6.01.01.04	Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	-18	-18	-2
6.01.01.05	Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências	3	40	0
6.01.01.07	Resultado de Juros de Debêntures	735	12.169	44.686
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	422.761	-50.941	4.871.136
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplic. Interf. de Liquidez	434.979	61.841	4.863.253
6.01.02.02	(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários	1.245	-1.753	6.817
6.01.02.03	(Aumento) Redução Outros Créditos e Outros Valores e Bens	-262	-133.139	1.083
6.01.02.07	Aumento (Redução) Outras Obrigações	30.745	43.289	15.700
6.01.02.08	Pagamento Imposto de Renda e Cont Social	-43.946	-21.179	-15.717
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	288.917	284.633	-1.141.055
6.02.01	Dividendos Recebidos	288.917	284.633	371
6.02.08	Aquisição de Investimentos	0	0	-1.141.426
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-554.948	-236.022	-3.810.415
6.03.01	Captação (Resgate) por Debêntures (inclui juros pagos)	-2.808	-234.580	-3.809.814
6.03.02	Dividendos Pagos	-552.140	-1.442	-601
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	211.140	89.364	-14.137
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	89.831	467	14.604
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	300.971	89.831	467

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	537.463	2.653	0	331.593	0	0	871.709
5.03	Saldo Ajustado	537.463	2.653	0	331.593	0	0	871.709
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	53.682	0	53.682
5.05	Destinações	0	0	0	53.172	-53.682	0	-510
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	53.172	-53.682	0	-510
5.05.03.01	Reservas	0	0	0	53.172	-53.172	0	0
5.05.03.02	Dividendos	0	0	0	0	-510	0	-510
5.13	Saldo Final	537.463	2.653	0	384.765	0	0	924.881

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	2.560.000	633	0	2.709.472	0	395	5.270.500
5.03	Saldo Ajustado	2.560.000	633	0	2.709.472	0	395	5.270.500
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	225.327	0	225.327
5.05	Destinações	0	0	0	-321.753	-230.387	0	-552.140
5.05.01	Dividendos	0	0	0	-550.000	0	0	-550.000
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	228.247	-230.387	0	-2.140
5.05.03.01	Reservas	0	0	0	228.247	-228.247	0	0
5.05.03.02	Dividendos	0	0	0	0	-2.140	0	-2.140
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-395	-395
5.07.04	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	0	0	0	0	0	2	2
5.07.05	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	0	0	0	0	0	-397	-397
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	-2.202.813	0	0	-2.080.000	0	0	-4.282.813
5.11	Outras Transações de Capital	180.276	2.020	0	23.806	5.060	0	211.162
5.11.01	Reorganização Societária	180.276	2.653	0	23.806	5.060	0	211.795
5.11.02	Reconhecimento de Planos de Pagamentos Baseado em Ações	0	-633	0	0	0	0	-633
5.12	Outros	0	0	0	68	0	0	68
5.13	Saldo Final	537.463	2.653	0	331.593	0	0	871.709

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	2.530.000	490	0	2.589.191	0	794	5.120.475
5.03	Saldo Ajustado	2.530.000	490	0	2.589.191	0	794	5.120.475
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	151.723	0	151.723
5.05	Destinações	0	0	0	150.281	-151.723	0	-1.442
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	150.281	-151.723	0	-1.442
5.05.03.01	Reservas	0	0	0	150.281	-150.281	0	0
5.05.03.02	Dividendos	0	0	0	0	-1.442	0	-1.442
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-399	-399
5.07.04	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	0	0	0	0	0	-2	-2
5.07.05	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	0	0	0	0	0	-397	-397
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	30.000	0	0	-30.000	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	143	0	0	0	0	143
5.11.01	Reconhecimento de Planos de Pagamentos Baseado em Ações Coligadas	0	143	0	0	0	0	143
5.13	Saldo Final	2.560.000	633	0	2.709.472	0	395	5.270.500

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
7.01	Receitas	92.521	140.078	85.136
7.01.01	Intermediação Financeira	90.657	138.444	85.136
7.01.04	Outras	1.864	1.634	0
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-894	-12.259	-44.698
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-2.603	-1.907	-1.382
7.03.04	Outros	-2.603	-1.907	-1.382
7.04	Valor Adicionado Bruto	89.024	125.912	39.056
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	89.024	125.912	39.056
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	0	144.844	130.210
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	0	144.844	130.210
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	89.024	270.756	169.266
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	89.024	270.756	169.266
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	35.342	45.429	17.543
7.09.02.01	Federais	35.342	45.429	17.543
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	53.682	225.327	151.723
7.09.04.02	Dividendos	2.140	1.442	601
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	51.542	223.885	151.122

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Relatório de Administração

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis da Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e 01/01 a 31/12 de 2023 e de 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN), Conselho Monetário Nacional (CMN) e Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Resultado e Patrimônio Líquido

O Lucro Líquido da Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil no período alcançou R\$ 53,7 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 924,9 milhões. O Lucro Líquido por lote de mil ações - básico e diluído - foi de R\$ 24,23.

Ativos

Os Ativos totalizaram R\$ 959,0 milhões e estão substancialmente formados por R\$ 860,3 milhões em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.

São Paulo, 09 de fevereiro de 2024.

A Administração

Notas Explicativas

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31/12/2023 e 31/12/2022 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e 2022 para Resultado

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Nota 1 - Contexto Operacional

A Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (DIBENS LEASING ou empresa) tem por objeto social a prática de operações de arrendamento mercantil, observadas as disposições da legislação em vigor.

As operações da DIBENS LEASING são conduzidas exclusivamente no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pelos órgãos de governança em 09 de fevereiro de 2024.

Nota 2 - Políticas Contábeis Significativas

a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009 em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

b) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial, quando aplicável, nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizados pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou flutuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

III - Investimentos

São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização, quando aplicável.

IV - Imposto de Renda e Contribuição Social

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável.

O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

Notas Explicativas

Nota 3 - Tributos

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda	15,00%	PIS	0,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	15,00%	ISS até	5,00%

a) Despesas com Impostos e Contribuições

I - Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Devidos Sobre Operações do Período	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	84.977	264.963
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(33.991)	(106.556)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	-	59.386
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis ⁽²⁾	2.696	7.534
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(31.295)	(39.636)

1) Em 2022, considera a majoração da alíquota de IRPJ e CSLL em 1% no período de agosto a dezembro.

2) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

Nota 4 - Investimentos

Empresa	Investimentos em 31/12/2022	Movimentação de 01/01 a 31/12/2023			Investimento em 31/12/2023	Resultado de Participação de 01/01 a 31/12/2022
		Dividendos Pagos / Provisionados	Outros Eventos	Resultado de Participação		
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	-	-	-	-	-	144.844

Notas Explicativas

Nota 5 - Recursos de Debêntures

Apresentamos os recursos de Debêntures, de natureza simples e pública, da espécie subordinada:

Características ⁽¹⁾	Nº Registro na CVM	Quantidade				Montante em Circulação		Data de Vencimento	Data de Repactuação	
		Emitida	Em Circulação		Em Tesouraria		31/12/2023			31/12/2022
			31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022				
4ª Emissão - Série Única	SEP/GER/DEB-96/120	2	-	-	2	2	-	-	01/03/2035	01/03/2035
5ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SEP/GER/DEB-95/034 e 075	2	-	-	2	3	-	-	01/03/2035	não há
8ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SRE/DEB/2002/042 e 043	39	-	-	39	39	-	-	01/03/2035	não há
9ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SRE/DEB/2005/001 e 002	146	-	-	146	146	-	-	01/03/2035	01/10/2024
4ª Emissão - 3ª Série	SEP/GER/DEB-93/103	2	-	-	2	2	-	-	01/03/2035	não há
5ª Emissão - Série Única	SEP/GER/DEB-97/105	7	-	-	7	7	-	-	01/03/2035	não há
6ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2006/025	937	84	91	853	845	4.271	4.115	01/03/2035	01/03/2035
7ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2007/024	750	15	15	735	735	658	582	01/03/2035	não há
8ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2008/004	652	-	1	652	651	-	46	01/03/2035	não há
6ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2005/012	-	-	-	-	-	2	2	01/03/2035	não há
8ª Emissão - 1ª Série	SRE/DEB/2012/001	1.008	-	91	1.008	917	-	2.259	01/03/2035	não há
Total		3.545	99	198	3.446	3.347	4.931	7.004		
Circulante							-	-		
Não Circulante							4.931	7.004		

1) A periodicidade do pagamento dos juros é no vencimento, sendo os juros 100% da Taxa Média Diária dos Depósitos Interfinanceiros de um dia - DI expressa na forma percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 7a.

Notas Explicativas

Nota 8 - Informações Suplementares

a) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno.

Os documentos "Relatório de Acesso Público", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site www.itau.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

Análise de Sensibilidade

No Itaú Unibanco Holding S.A., os fatores de risco são controlados e geridos de forma consolidada. Desta forma, os instrumentos financeiros da empresa, subsidiária integral do Itaú Unibanco Holding S.A., são parte integrante da Carteira de Negociação e Carteira de Não Negociação do conglomerado econômico-financeiro, de acordo com os critérios estabelecidos pelo Acordo de Basileia e alterações posteriores, e pelos regulamentos: Resolução nº 3.464/07, do CMN, e na Circular nº 3.354/07 do BACEN. Por esta razão, não será apresentada uma análise de sensibilidade das posições individuais desta instituição.

Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

Dibens Leasing S.A.
– Arrendamento
Mercantil
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente

Relatório do auditor independente
sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Acionistas
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e do exercício findos em 31 de dezembro de 2023. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Porque é um PAA Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Valorização, custódia e divulgação das aplicações interfinanceiras de liquidez
(Nota 7)

As aplicações interfinanceiras de liquidez foram realizadas com partes relacionadas.

A apropriação dos rendimentos dessas operações com partes relacionadas considera a taxa de remuneração estabelecida na data da contratação.

As aplicações interfinanceiras de liquidez e as debêntures estão custodiadas no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) e na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, respectivamente.

Considerando a relevância dessas operações no contexto da Instituição, a apropriada valorização, custódia e divulgação sobre essas operações foram consideradas áreas de foco em nossa auditoria. Nossos principais procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

- Obtivemos entendimento e testamos a efetividade dos principais controles estabelecidos no processo de valorização, custódia e divulgação dessas operações.
- Testamos a valorização e custódia das operações e confrontamos os dados divulgados nas demonstrações contábeis com as informações obtidas durante o processo de auditoria.

Consideramos que a valorização, custódia e divulgação das aplicações interfinanceiras de liquidez são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas.

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração da Instituição e apresentada como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Instituição. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria.

Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar,

consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as ações tomadas para eliminar ameaças à nossa independência ou salvaguardas aplicadas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 09 de fevereiro de 2024

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

Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ 65.654.303/0001-73

Companhia Aberta

NIRE 35300130707

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis relativas a 31/12/2023.

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações contábeis, em conformidade com as disposições do artigo 27, §1º, incisos V e VI, e do artigo 31, §1º, inciso I, da Instrução CVM Nº 80/2022 e no artigo 45, §3º, inciso V, da Resolução BCB nº 2/2020, declaram que: a) são responsáveis pelas informações contidas neste arquivo; b) reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes sobre essas demonstrações contábeis; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 09/02/2024 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores>).

Este arquivo contém:

- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultados;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Demonstração do Valor Adicionado;
- Notas Explicativas;
- Relatório da Auditoria Independente.

Alexsandro Broedel Lopes
Diretor

Andre Balestrin Cestare
Diretor

Arnaldo Alves dos Santos
Contador

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

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ 65.654.303/0001-73

Companhia Aberta

NIRE 35300130707

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis relativas a 31/12/2023.

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações contábeis, em conformidade com as disposições do artigo 27, §1º, incisos V e VI, e do artigo 31, §1º, inciso I, da Instrução CVM Nº 80/2022 e no artigo 45, §3º, inciso V, da Resolução BCB nº 2/2020, declaram que: a) são responsáveis pelas informações contidas neste arquivo; b) reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes sobre essas demonstrações contábeis; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 09/02/2024 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores>).

Este arquivo contém:

- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultados;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Demonstração do Valor Adicionado;
- Notas Explicativas;
- Relatório da Auditoria Independente.

Alexsandro Broedel Lopes
Diretor

Andre Balestrin Cestare
Diretor

Arnaldo Alves dos Santos
Contador