

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 - 01/01/2022 à 30/09/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

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

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	18
--	----

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)	Trimestre Atual 30/09/2022
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	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	1.438.806	5.515.281
1.01	Ativo Circulante	386.225	296.636
1.01.01	Disponibilidades	93	467
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	78.468	0
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	78.468	0
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	11.469	9.885
1.01.03.01	Carteira Propria	11.469	9.885
1.01.08	Outros Créditos	295.610	285.698
1.01.08.01	Ativos Fiscais Correntes	1.906	0
1.01.08.02	Rendas a Receber	289.717	284.633
1.01.08.04	Diversos	3.987	1.065
1.01.09	Outros Valores e Bens	585	586
1.01.09.01	Despesas Antecipadas	585	586
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.052.581	935.832
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	963.334	926.625
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	963.334	926.625
1.02.07	Outros Créditos	89.236	9.197
1.02.07.01	Ativos Fiscais Correntes	71.690	7.288
1.02.07.02	Ativos Fiscais Diferidos	955	0
1.02.07.03	Diversos	16.591	1.909
1.02.08	Outros Valores e Bens	11	10
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	11	10
1.03	Ativo Permanente	0	4.282.813
1.03.01	Investimentos	0	4.282.813
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	4.282.813

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	1.438.806	5.515.281
2.01	Passivo Circulante	581.161	15.365
2.01.09	Outras Obrigações	581.161	15.365
2.01.09.01	Sociais e Estatutárias	551.442	1.442
2.01.09.02	Obrigações Fiscais Correntes	28.951	13.743
2.01.09.04	Diversas	768	180
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	9.551	229.416
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	6.785	229.415
2.02.03.01	Recursos de Debentures	6.785	229.415
2.02.09	Outras Obrigações	2.766	1
2.02.09.01	Obrigações Fiscais Correntes	18	0
2.02.09.02	Obrigações Fiscais Diferidas	2.748	1
2.05	Patrimônio Líquido	848.094	5.270.500
2.05.01	Capital Social Realizado	537.463	2.560.000
2.05.02	Reservas de Capital	2.653	633
2.05.04	Reservas de Lucro	307.978	2.709.472
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	395

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	38.066	103.275	20.638	68.118
3.01.02	Resultado de Operações de Títulos e Valores Mobiliários	38.066	103.214	20.638	68.118
3.01.03	Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	0	61	0	0
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-218	-11.951	-12.175	-40.537
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-218	-11.951	-12.175	-40.537
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	37.848	91.324	8.463	27.581
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	4	140.855	38.338	78.237
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-88	-653	-110	-786
3.04.04	Despesas Tributárias	-1.746	-4.207	-405	-1.317
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	520	971	0	0
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-31	-100	0	0
3.04.06.01	Despesas de Provisões	-7	-62	0	0
3.04.06.02	Outras Despesas Operacionais	-24	-38	0	0
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	1.349	144.844	38.853	80.340
3.05	Resultado Operacional	37.852	232.179	46.801	105.818
3.06	Resultado Não Operacional	28	28	0	-1
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	37.880	232.207	46.801	105.817
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-14.061	-32.635	-3.570	-10.560
3.08.01	Devidos sobre Operações do Período	-14.068	-33.702	-3.570	-10.560
3.08.02	Referentes a Diferenças Temporárias	7	1.067	0	0
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	23.819	199.572	43.231	95.257
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,01367	0,12599	0,02872	0,06329

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	23.819	199.572	43.231	95.257
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-509	-395	0	-8
4.02.01	Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	-86	2	0	0
4.02.02	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subse	-397	-397	0	-8
4.02.03	Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	-26	0	0	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	23.310	199.177	43.231	95.249

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	28.841	4.938.555
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	65.638	55.454
6.01.01.01	Lucro Líquido	199.572	95.257
6.01.01.02	Resultado de Participações em Investidas	-144.844	-80.340
6.01.01.03	Tributos Diferidos	-1.067	0
6.01.01.04	Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	-13	0
6.01.01.05	Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências	39	0
6.01.01.07	Resultado de Juros de Debêntures	11.951	40.537
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-36.797	4.883.101
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplic Interf. de Liquidez	92.818	4.879.633
6.01.02.02	(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários	-1.584	6.085
6.01.02.03	(Aumento) Redução Outros Créditos e Outros Valores e Bens	-140.733	1.891
6.01.02.07	Aumento (Redução) Outras Obrigações	31.451	10.522
6.01.02.08	Pagamento Imposto de Renda e Cont Social	-18.749	-15.030
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	283.834	-1.141.058
6.02.01	Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Recebidos	283.834	371
6.02.08	Aquisição de Investimentos	0	-1.141.429
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-234.581	-3.810.415
6.03.01	Captação (Resgate) por Debentures (inclui juros pagos)	-234.581	-3.809.814
6.03.02	Dividendos Pagos	0	-601
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	78.094	-12.918
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	467	14.604
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	78.561	1.686

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(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	199.572	0	199.572
5.05	Destinações	0	0	0	-345.368	-204.632	0	-550.000
5.05.01	Dividendos	0	0	0	-550.000	0	0	-550.000
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	204.632	-204.632	0	0
5.05.03.01	Reservas	0	0	0	204.632	-204.632	0	0
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	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	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 Pagamento 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	307.978	0	0	848.094

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	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	2.589.190	0	795	5.120.475
5.03	Saldo Ajustado	2.530.000	490	0	2.589.190	0	795	5.120.475
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	95.257	0	95.257
5.05	Destinações	0	0	0	95.257	-95.257	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	95.257	-95.257	0	0
5.05.03.03	Reservas	0	0	0	95.257	-95.257	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-8	-8
5.07.04	Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas	0	0	0	0	0	-8	-8
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	30.000	0	0	-30.000	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	855	0	0	0	0	855
5.11.01	Reconhecimento de Planos de Pagamentos Baseado em Ações Coligadas	0	855	0	0	0	0	855
5.13	Saldo Final	2.560.000	1.345	0	2.654.447	0	787	5.216.579

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	104.274	68.118
7.01.01	Intermediação Financeira	103.214	68.118
7.01.04	Outras	1.060	0
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-11.951	-40.538
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-753	-786
7.03.04	Outros	-753	-786
7.04	Valor Adicionado Bruto	91.570	26.794
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	91.570	26.794
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	144.844	80.340
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	144.844	80.340
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	236.414	107.134
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	236.414	107.134
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	36.842	11.877
7.09.02.01	Federais	36.842	11.877
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	199.572	95.257
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	199.572	95.257

Comentário do Desempenho

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Relatório da Administração

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis da Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, relativas aos períodos de 30/09/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/09 de 2022 e de 2021 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\$ 199,6 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 848,1 milhões. O Lucro Líquido por lote de mil ações - básico e diluído - foi de R\$ 125,99.

Ativos

Os Ativos totalizaram R\$ 1.438,8 milhões e estão substancialmente formados por R\$ 1.041,8 milhões em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.

AUDITORIA INDEPENDENTE – INSTRUÇÃO Nº 381, DE 14/01/2003, DA CVM

Procedimentos Adotados pela Sociedade

A política de atuação da Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil e da controladora, na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

No período de janeiro a setembro de 2022, não foram prestados diretamente a Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil serviços não relacionados à auditoria externa pelos auditores independentes e partes a eles relacionadas, sendo contratados serviços de auditoria das demonstrações contábeis no valor de R\$ 226 mil e relacionados a auditoria no valor de R\$ 5 mil.

Neste mesmo período foram contratados pelas empresas do conglomerado ao qual pertence à Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, serviços junto aos auditores externos no total de R\$ 78.395 mil dos quais R\$ 73.930 mil correspondem a serviços de auditoria das demonstrações contábeis.

Abaixo indicamos as datas de contratação e natureza dos serviços contratados diferentes de auditoria externa, sendo que todos têm prazo de até um ano:

- **Relacionado a Auditoria:** 03 de janeiro, 04, 22 e 24 de fevereiro, 19 de maio e 24 de junho - Trabalhos de asseguarção independente sobre controles internos, inclusive sobre certos serviços prestados a clientes; relatório de sustentabilidade, relatório MDA (Management Discussion & Analysis) e Relatório Anual Integrado; certos compromissos assumidos com reguladores; cumprimento de covenants financeiros e Laudos de Avaliação Contábil. - R\$ 3.671 mil (5,0% dos honorários de auditoria externa).
- **Serviços Tributários:** 10 e 25 de janeiro e 24 de fevereiro - Revisão sobre cálculos e liquidação de impostos e aderência a normativa tributária. - R\$ 779 mil (1,1% dos honorários de auditoria externa).

Comentário do Desempenho

- **Outros Serviços:** 01 de agosto - Aquisição de materiais técnicos. - R\$ 15 mil (0% dos honorários de auditoria externa).

Justificativa dos Auditores Independentes – PricewaterhouseCoopers

A prestação de outros serviços profissionais não relacionados à auditoria das demonstrações contábeis, acima descritos, não afeta a independência nem a objetividade na condução dos exames de auditoria das demonstrações contábeis efetuados ao Itaú Unibanco e suas controladas. A política de atuação com o Itaú Unibanco na prestação de serviços não relacionados à auditoria das demonstrações contábeis se substancia nos princípios que preservam a independência do Auditor Independente e todos foram observados na prestação dos referidos serviços, incluindo a sua aprovação pelo Comitê de Auditoria.

São Paulo, 11 de novembro de 2022.

A Administração

Notas Explicativas

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30/09/2022 e 31/12/2021 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/09 de 2022 e 2021 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 11 de novembro de 2022.

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) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

c) 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.

Notas Explicativas

II - Aplicações, Captações, 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 - Títulos e Valores Mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos para Negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

Nível 1: Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

Nível 2: Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

Nível 3: Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

IV - Investimentos

São reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente 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.

V - 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 - Títulos e Valores Mobiliários

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 8a.

a) Títulos para Negociação

	30/09/2022		Hierarquia de Valor Justo	31/12/2021
	Custo	Valor Justo		Valor Justo
Títulos de Empresas	11.469	11.469		9.885
Cotas de Fundos	11.469	11.469		9.885
Renda Fixa	11.469	11.469	2	9.885
Total	11.469	11.469		9.885
Circulante		11.469		9.885
Não Circulante		-		-

Nota 4 - 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 ⁽¹⁾	16,00%	ISS até	5,00%

1) A Lei nº 14.446/22 (conversão da MP nº 1.115/22), dispõe sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que passou de 15% para 16%, produzindo efeitos de 1º de agosto até 31 de dezembro de 2022.

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 30/09/2022	01/01 a 30/09/2021
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	232.207	105.817
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(95.205)	(47.618)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	59.386	36.153
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis ⁽¹⁾	3.184	905
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(32.635)	(10.560)

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

b) Majoração da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Devido a imaterialidade dos efeitos ocasionados, os saldos dos ativos e das obrigações fiscais diferidos, que serão realizados de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022, não contemplam os efeitos ocasionados pela Lei nº. 14.446/22 na alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que foi majorada de 15% para 16%, para empresas financeiras.

Notas Explicativas

Nota 5 - Investimentos

Empresa	Moeda Funcional	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido	% de Participação		Quantidade de Ações Ordinárias	Investimentos em 31/12/2021	Movimentação de 01/01 a 30/09/2022			Investimento em 30/09/2022	Resultado de Participação de 01/01 a 30/09/2021
					Votante	Total			Dividendos Pagos / Provisionados ⁽¹⁾	Outros Eventos ⁽²⁾	Resultado de Participação		
Controlada													
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	Real	-	-	-	-	-	-	4.282.813	(288.917)	(4.138.740)	144.844	-	80.340

1) Os dividendos deliberados e não pagos registrados em Rendas a Receber.
2) Contempla eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável.

Nota 6 - 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					
			30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022			31/12/2021
4ª Emissão - Série Única	SEP/GER/DEB-96/120	2	-	2	2	-	-	14.521	01/03/2035	01/03/2035
5ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SEP/GER/DEB-95/034 e 075	3	-	3	3	-	-	5.162	01/03/2035	não há
8ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SRE/DEB/2002/042 e 043	39	-	39	39	-	-	29.339	01/03/2035	não há
9ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SRE/DEB/2005/001 e 002	146	-	146	146	-	-	6.352	01/03/2035	01/10/2024
4ª Emissão - 3ª Série	SEP/GER/DEB-93/103	2	-	2	2	-	-	48.389	01/03/2035	não há
5ª Emissão - Série Única	SEP/GER/DEB-97/105	7	-	7	7	-	-	16.881	01/03/2035	não há
6ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2006/025	936	91	936	845	-	3.987	37.660	01/03/2035	01/03/2035
7ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2007/024	750	15	750	735	-	564	26.640	01/03/2035	não há
8ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2008/004	652	1	652	651	-	45	22.166	01/03/2035	não há
6ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2005/012	-	-	-	-	-	1	1	01/03/2035	não há
8ª Emissão - 1ª Série	SRE/DEB/2012/001	1.008	91	1.008	917	-	2.188	22.304	01/03/2035	não há
Total		3.545	198	3.545	3.347	-	6.785	229.415		
Circulante							-	-		
Não Circulante							6.785	229.415		

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 8a.

Notas Explicativas

Nota 7 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 2.215.856.221 ações nominativas, sem valor nominal.

Em AGO de 30/04/2021, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 30.000, homologado pelo BACEN em 15/06/2021, sem emissão de novas ações.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 21/02/2022, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 2.080.000 mediante capitalização de Reservas de Lucros, sem emissão de novas ações, homologada pelo BACEN em 13/06/2022.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 22/02/2022, rerratificada em AGE 07/03/2022, foi deliberada a redução de capital social em R\$ 4.282.813, sem cancelamento das ações, com entrega do investimento na empresa Redecard Instituição de Pagamento S.A., mantendo-se inalterado o percentual de participação dos atuais acionistas no Capital Social da empresa, homologada pelo BACEN em 29/07/2022.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 31/03/2022, foi aprovada a incorporação do Banco Itauleasing S.A. pela DIBENS LEASING, homologada pelo BACEN em 30/09/2022. O total do patrimônio líquido de R\$ 211.795 foi vertido a DIBENS LEASING. Em virtude da incorporação, houve um aumento do capital social de R\$ 180.276, mediante a emissão de 710.859.528 ações.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 1% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 30/09/2022			01/01 a 30/09/2021		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	-	-	-	601	-	601
Dividendos (Provisionados no período anterior)	-	-	-	601	-	601
Provisionados	550.000	-	550.000	-	-	-
Dividendos Extraordinários	550.000	-	550.000	-	-	-

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

c) Reservas de Lucros

Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima AGO/E.

Nota 8 - Partes Relacionadas

a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas, são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionista direto: Itaú Unibanco S.A. e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman e a Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas da DIBENS LEASING, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Fundos de Investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

Notas Explicativas

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		30/09/2022	31/12/2021	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2021
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.041.802	926.625	99.838	67.747
Controladoras	13,65% / 100% SELIC	1.041.802	926.625	99.838	67.747
Títulos e Valores Mobiliários		11.469	9.885	952	248
Fundos de Investimentos		11.469	9.885	952	248
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		(6.785)	(229.412)	(11.951)	(40.537)
Controladoras		(6.785)	(229.412)	(11.951)	(40.537)
Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais		(59)	-	(9)	(14)
Empresas do Grupo		(59)	-	(9)	(14)

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

Os honorários atribuídos aos Administradores da empresa são pagos pelo Conglomerado Itaú Unibanco.

Nota 9 - 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 – Gestão e Controle de Risco de Mercado / Risco de Crédito / Gestão e Controle de Risco de Liquidez e Gestão Integrada Risco Operacional e Controles Internos” que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, que não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site www.italu.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.

b) Efeitos da COVID-19 “Coronavírus”

A empresa monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados, e não identificou, neste período, impactos significativos, porém continua acompanhando e avaliando estes, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para elaboração das Demonstrações Contábeis.

c) Resultado não Recorrente Regulatório

Nos períodos, não houve eventos não recorrentes, conforme os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil
Informações Trimestrais (ITR) em
30 de setembro de 2022
e relatório sobre a revisão de
informações trimestrais

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil ("Instituição"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Instituição e apresentada como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada 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 essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de novembro de 2022

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

Demonstrações Financeiras relativas a 30/09/2022.

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras a Companhia.

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.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 11/11/2022 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores>).

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

Demonstrações Financeiras relativas a 30/09/2022.

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras a Companhia.

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.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 11/11/2022 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores>).

Alexsandro Broedel Lopes
Diretor

Andre Balestrin Cestare
Diretor

Arnaldo Alves dos Santos
Contador