



20
23

Demonstrações contábeis
Dibens Leasing S.A. -
Arrendamento Mercantil
31 de dezembro de 2023

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

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente

Alexsandro Broedel Lopes

Conselheiros

Pedro Paulo Giubbina Lorenzini

Tatiana Grecco

DIRETORIA

Diretor Presidente

Daniel Nascimento Goretti

Diretores

Alexsandro Broedel Lopes

Andre Balestrin Cestare

Badi Maani Shaikhzadeh

Estevão Carcioffi Lanza

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Renato da Silva Carvalho

Renato Lulia Jacob ⁽¹⁾

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Vinicius Santana

⁽¹⁾ Diretor de Relações com Investidores.

Contador

Arnaldo Alves dos Santos

CRC 1SP210058/O-3

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar (parte), Parque Jabaquara, São Paulo, SP.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil**Balço Patrimonial***(Em milhares de reais)*

| Ativo | Nota | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Circulante e Não Circulante | | 958.999 | 1.472.747 |
| Disponibilidades | 2b I | - | 93 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 2b II | 860.303 | 1.084.049 |
| Aplicações no Mercado Aberto | | 300.971 | 89.738 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | | 559.332 | 994.311 |
| Títulos e Valores Mobiliários | | 10.393 | 11.638 |
| Carteira Própria | | 10.393 | 11.638 |
| Outros Créditos | | 88.287 | 376.371 |
| Ativos Fiscais Correntes | | 66.104 | 65.713 |
| Ativos Fiscais Diferidos | 2b IV | 841 | 868 |
| Rendas a Receber | | - | 288.917 |
| Diversos | | 21.342 | 20.873 |
| Outros Valores e Bens | | 16 | 596 |
| Despesas Antecipadas | | 16 | 596 |
| Total do Ativo | | 958.999 | 1.472.747 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil**Balço Patrimonial***(Em milhares de reais)*

| Passivo e Patrimônio Líquido | Nota | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Circulante e Não Circulante | | 34.118 | 601.038 |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | | 4.931 | 7.004 |
| Debêntures | 2b II, 5 | 4.931 | 7.004 |
| Outras Obrigações | | 29.187 | 594.034 |
| Obrigações Fiscais Correntes | 2b IV | 25.668 | 38.521 |
| Obrigações Fiscais Diferidas | 2b IV | 2.730 | 2.749 |
| Sociais e Estatutárias | | 510 | 552.140 |
| Diversas | | 279 | 624 |
| Patrimônio Líquido | 6 | 924.881 | 871.709 |
| Capital Social | | 537.463 | 537.463 |
| Reservas de Capital | | 2.653 | 2.653 |
| Reservas de Lucros | | 384.765 | 331.593 |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | | 958.999 | 1.472.747 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstração do Resultado

(Em milhares de reais)

| | Nota | 01/07 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2022 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira | | 52.759 | 90.657 | 138.444 |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos | | (3) | (15) | 80 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros | | 52.762 | 90.672 | 138.364 |
| Despesas da Intermediação Financeira | | (287) | (735) | (12.169) |
| Operações de Captação no Mercado | | (287) | (735) | (12.169) |
| Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa | | 52.472 | 89.922 | 126.275 |
| Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa | | - | 8 | 144 |
| Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo | | - | 8 | 144 |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | | 52.472 | 89.930 | 126.419 |
| Outras Receitas / (Despesas) Operacionais | | (2.969) | (4.953) | 138.516 |
| Despesas de Pessoal | | (146) | (146) | - |
| Outras Despesas Administrativas | | (1.346) | (2.603) | (1.907) |
| Despesas de Provisões | | (1) | (3) | (51) |
| Provisões Cíveis | | (1) | (3) | (37) |
| Provisões Trabalhistas | | - | - | (3) |
| Provisões Fiscais e Previdenciárias | | - | - | (11) |
| Despesas Tributárias | | (2.384) | (4.047) | (5.793) |
| Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas | 4 | - | - | 144.844 |
| Outras Receitas Operacionais | | 912 | 1.856 | 1.462 |
| Outras Despesas Operacionais | | (4) | (10) | (39) |
| Resultado Operacional | | 49.503 | 84.977 | 264.935 |
| Resultado não Operacional | | - | - | 28 |
| Resultado antes da Tributação sobre o Lucro | | 49.503 | 84.977 | 264.963 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | 2b IV, 3 | (18.179) | (31.295) | (39.636) |
| Devidos sobre Operações do Período | | (18.175) | (31.287) | (40.616) |
| Referentes a Diferenças Temporárias | | (4) | (8) | 980 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | | 31.324 | 53.682 | 225.327 |
| Lucro / (Prejuízo) por lote de mil Ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$ | | 14,14 | 24,23 | 129,35 |
| Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída | 6a | 2.215.856.221 | 2.215.856.221 | 1.741.949.869 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de reais)

| | 01/07 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | 31.324 | 53.682 | 225.327 |
| Ativos Financeiros Disponíveis para Venda | - | - | 2 |
| Investidas | - | - | 2 |
| Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado) | - | - | (397) |
| Remensurações | - | - | (397) |
| Total de Outros Resultados Abrangentes | - | - | (395) |
| Total do Resultado Abrangente | 31.324 | 53.682 | 224.932 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

(Em milhares de reais)

| | Nota | Capital Social | Reservas de Capital | Reservas de Lucros | | Outros Resultados Abrangentes | Lucros / (Prejuízos) Acumulados | Total |
|--|----------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | | | | Legal | Estatutária | | | |
| Saldos em 01/07/2023 | | 537.463 | 2.653 | 45.052 | 308.899 | - | - | 894.067 |
| Total do Resultado Abrangente | | - | - | - | - | - | 31.324 | 31.324 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | | - | - | - | - | - | 31.324 | 31.324 |
| Destinações: | | | | | | | | |
| Reservas | | - | - | 1.566 | 29.248 | - | (30.814) | - |
| Dividendos | | - | - | - | - | - | (510) | (510) |
| Saldos em 31/12/2023 | 6 | 537.463 | 2.653 | 46.618 | 338.147 | - | - | 924.881 |
| Mutações do Período | | - | - | 1.566 | 29.248 | - | - | 30.814 |
| Saldos em 01/01/2022 | | 2.560.000 | 633 | 493.743 | 2.215.729 | 395 | - | 5.270.500 |
| Aumento / (Redução) de Capital | | (2.202.813) | - | (484.881) | (1.595.119) | - | - | (4.282.813) |
| Reorganização Societária | | 180.276 | 2.653 | 23.806 | - | - | 5.060 | 211.795 |
| Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações | | - | (633) | - | - | - | - | (633) |
| Dividendos | | - | - | - | (550.000) | - | - | (550.000) |
| Outros | | - | - | - | 68 | - | - | 68 |
| Total do Resultado Abrangente | | - | - | - | - | (395) | 225.327 | 224.932 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | | - | - | - | - | - | 225.327 | 225.327 |
| Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda | | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego | | - | - | - | - | (397) | - | (397) |
| Destinações: | | | | | | | | |
| Reservas | | - | - | 11.266 | 216.981 | - | (228.247) | - |
| Dividendos | | - | - | - | - | - | (2.140) | (2.140) |
| Saldos em 31/12/2022 | 6 | 537.463 | 2.653 | 43.934 | 287.659 | - | - | 871.709 |
| Mutações do Período | | (2.022.537) | 2.020 | (449.809) | (1.928.070) | (395) | - | (4.398.791) |
| Saldos em 01/01/2023 | | 537.463 | 2.653 | 43.934 | 287.659 | - | - | 871.709 |
| Total do Resultado Abrangente | | - | - | - | - | - | 53.682 | 53.682 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | | - | - | - | - | - | 53.682 | 53.682 |
| Destinações: | | | | | | | | |
| Reservas | | - | - | 2.684 | 50.488 | - | (53.172) | - |
| Dividendos | | - | - | - | - | - | (510) | (510) |
| Saldos em 31/12/2023 | 6 | 537.463 | 2.653 | 46.618 | 338.147 | - | - | 924.881 |
| Mutações do Período | | - | - | 2.684 | 50.488 | - | - | 53.172 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil
Demonstração dos Fluxos de Caixa
(Em milhares de reais)

| | Nota | 01/07 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2022 |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado | | 31.606 | 54.410 | 91.694 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | | 31.324 | 53.682 | 225.327 |
| Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo) | | 282 | 728 | (133.633) |
| Resultado de Juros de Debêntures | | 287 | 735 | 12.169 |
| Tributos Diferidos | | 4 | 8 | (980) |
| Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia | | (10) | (18) | (18) |
| Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências | | 1 | 3 | 40 |
| Resultado de Participações em Investidas | 4 | - | - | (144.844) |
| Variação de Ativos e Passivos | | (18.283) | 422.761 | (50.941) |
| (Aumento) / Redução em Ativos | | | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | (32.514) | 434.979 | 61.841 |
| Títulos e Valores Mobiliários | | 291 | 1.245 | (1.753) |
| Outros Créditos e Outros Valores e Bens | | 812 | (262) | (133.139) |
| Aumento / (Redução) em Passivos | | | | |
| Outras Obrigações | | 16.747 | 30.745 | 43.289 |
| Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social | | (3.619) | (43.946) | (21.179) |
| Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais | | 13.323 | 477.171 | 40.753 |
| Dividendos Recebidos | | - | 288.917 | 284.633 |
| Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento | | | 288.917 | 284.633 |
| Captação / (Resgate) por Debêntures (inclui juros pagos) | | - | (2.808) | (234.580) |
| Dividendos Pagos | 6b | (2.140) | (552.140) | (1.442) |
| Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento | | (2.140) | (554.948) | (236.022) |
| Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa | 2b I | 11.183 | 211.140 | 89.364 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | | 289.788 | 89.831 | 467 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período | | 300.971 | 300.971 | 89.831 |
| Disponibilidades | | - | - | 93 |
| Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada | | - | 300.971 | 89.738 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil
Demonstração do Valor Adicionado
(Em milhares de reais)

| | 01/07 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2023 | 01/01 a 31/12/2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Receitas | 53.671 | 92.521 | 140.078 |
| Intermediação Financeira | 52.759 | 90.657 | 138.444 |
| Outras | 912 | 1.864 | 1.634 |
| Despesas | (438) | (894) | (12.259) |
| Intermediação Financeira | (287) | (735) | (12.169) |
| Outras | (151) | (159) | (90) |
| Insumos Adquiridos de Terceiros | (1.346) | (2.603) | (1.907) |
| Outros | (1.346) | (2.603) | (1.907) |
| Valor Adicionado Bruto | 51.887 | 89.024 | 125.912 |
| Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade | 51.887 | 89.024 | 125.912 |
| Valor Adicionado Recebido em Transferência | - | - | 144.844 |
| Resultado de Participações em Investidas | - | - | 144.844 |
| Valor Adicionado Total a Distribuir | 51.887 | 89.024 | 270.756 |
| Distribuição do Valor Adicionado | 51.887 | 89.024 | 270.756 |
| Impostos, Taxas e Contribuições | 20.563 | 35.342 | 45.429 |
| Federais | 20.563 | 35.342 | 45.429 |
| Remuneração de Capitais Próprios | 31.324 | 53.682 | 225.327 |
| Dividendos Pagos | 2.140 | 2.140 | 1.442 |
| Lucro Retido | 29.184 | 51.542 | 223.885 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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.

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 |

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.

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.itaubank.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.

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.





Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Porque é um PAA

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.

Como o assunto foi conduzido 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



Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

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.
- Concluimos 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 concluirmos 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



Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

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



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.itaú.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