

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 - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

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

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

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	19
--	----

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 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	1.504.997
Preferenciais	0
Total	1.504.997
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	5.451.278	9.129.560
1.01	Ativo Circulante	12.900	33.794
1.01.01	Disponibilidades	102	104
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.584	14.500
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	1.584	14.500
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	10.617	16.702
1.01.03.01	Carteira Propria	10.617	16.702
1.01.08	Outros Créditos	0	1.894
1.01.08.01	Rendas a Receber	0	371
1.01.08.03	Diversos	0	1.523
1.01.09	Outros Valores e Bens	597	594
1.01.09.03	Despesas Antecipadas	597	594
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	919.696	5.799.700
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	910.245	5.789.878
1.02.01.01	Aplicações em Depositos Interfinanceiros	910.245	5.789.878
1.02.07	Outros Créditos	9.451	9.822
1.02.07.01	Ativos Fiscais Correntes	7.233	7.268
1.02.07.03	Diversos	2.218	2.554
1.03	Ativo Permanente	4.518.682	3.296.066
1.03.01	Investimentos	4.518.682	3.296.066
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	4.518.682	3.296.066

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	5.451.278	9.129.560
2.01	Passivo Circulante	9.433	14.542
2.01.09	Outras Obrigações	9.433	14.542
2.01.09.01	Sociais e Estatutárias	0	601
2.01.09.02	Obrigações Fiscais Correntes	9.251	13.718
2.01.09.04	Diversas	182	223
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	225.266	3.994.543
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	225.266	3.994.543
2.02.03.01	Debêntures	225.266	3.994.543
2.05	Patrimônio Líquido	5.216.579	5.120.475
2.05.01	Capital Social Realizado	2.560.000	2.530.000
2.05.02	Reservas de Capital	1.345	490
2.05.04	Reservas de Lucro	2.654.447	2.589.191
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	787	794

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	20.638	68.118	34.388	181.660
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	20.638	68.118	34.388	181.660
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-12.175	-40.537	-25.290	-141.649
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-12.175	-40.537	-25.290	-141.649
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	8.463	27.581	9.098	40.011
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	38.338	78.237	4.073	18.405
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-110	-786	-1.948	-2.960
3.04.04	Despesas Tributárias	-405	-1.317	-435	-1.894
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	0	0	-2	-1.024
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	38.853	80.340	6.458	24.283
3.05	Resultado Operacional	46.801	105.818	13.171	58.416
3.06	Resultado Não Operacional	0	-1	-242	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	46.801	105.817	12.929	58.416
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-3.570	-10.560	-2.582	-13.635
3.08.01	Devidos sobre Operações do Período	-3.570	-10.560	-2.743	-13.796
3.08.02	Referentes a Diferenças Temporárias	0	0	161	161
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	43.231	95.257	10.347	44.781
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,02872	0,06329	0,00688	0,02975

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	43.231	95.257	10.347	44.781
4.02	Outros Resultados Abrangentes	0	-8	0	-409
4.02.01	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	0	-8	0	-409
4.03	Resultado Abrangente do Período	43.231	95.249	10.347	44.372

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	4.938.555	2.475.651
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	55.454	161.986
6.01.01.01	Lucro Líquido	95.257	44.781
6.01.01.02	Resultado de Participação em Coligadas	-80.340	-24.283
6.01.01.05	Tributos Diferidos	0	-161
6.01.01.07	Resultado de Juros de Debêntures	40.537	141.649
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	4.883.101	2.313.665
6.01.02.01	(Aumento) / Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.879.633	2.331.401
6.01.02.02	(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários	6.085	2.081
6.01.02.03	(Aumento) / Redução em Outros Créditos	1.891	146.322
6.01.02.07	Aumento / (Redução) em Outras Obrigações	10.522	-134.681
6.01.02.08	Pagamento Imposto de Renda e Contribuição Social	-15.030	-31.458
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-1.141.058	0
6.02.01	Dividendos Recebidos	371	0
6.02.03	Aquisição de Investimento	-1.141.429	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-3.810.415	-2.472.808
6.03.01	Captação / (Resgate) por Debêntures (inclui juros pagos)	-3.809.814	-2.472.808
6.03.02	Dividendos e Juros sobre o Capital Pagos	-601	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-12.918	2.843
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	14.604	319
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.686	3.162

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
5.05.03.01	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 das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	2.414.968	0	0	2.641.569	0	1.181	5.057.718
5.03	Saldo Ajustado	2.414.968	0	0	2.641.569	0	1.181	5.057.718
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	44.781	0	44.781
5.05	Destinações	0	0	0	44.781	-44.781	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	44.781	-44.781	0	0
5.05.03.01	Reservas	0	0	0	44.781	-44.781	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.414.968	0	0	2.686.350	0	1.181	5.102.499
5.07.04	Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas	0	0	0	0	0	-409	-409
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	115.032	0	0	-115.032	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	224	0	0	0	0	224
5.11.01	Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações Coligadas	0	224	0	0	0	0	224
5.13	Saldo Final	2.530.000	224	0	2.571.318	0	772	5.102.314

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	68.118	181.660
7.01.01	Intermediação Financeira	68.118	181.660
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-40.538	-142.673
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-786	-2.960
7.03.04	Outros	-786	-2.960
7.04	Valor Adicionado Bruto	26.794	36.027
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	26.794	36.027
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	80.340	24.283
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	80.340	24.283
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	107.134	60.310
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	107.134	60.310
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	11.877	15.529
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	95.257	44.781
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	95.257	44.781

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 30/09/2021 e 31/12/2020 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/09 de 2021 e de 2020 para contas de 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\$ 95,2 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 5.216,5 milhões. O Lucro Líquido por lote de mil ações - básico e diluído - foi de R\$ 63,29.

Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R\$ 5.451,2 milhões e estão substancialmente formados por R\$ 4.518,6 milhões em Participações em Coligadas. Os Recursos Captados representaram R\$ 225,2 milhões, correspondentes a recursos de Debêntures.

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 2021, 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 externa no valor de R\$ 209 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\$ 80.574 mil dos quais R\$ 74.940 mil correspondem a serviços de auditoria externa.

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

- **Relacionados a Auditoria:** 25 de fevereiro, 04 e 22 de março, 29 de julho e 23 de setembro - Trabalhos de asseguarção independente sobre controles internos, inclusive sobre certos serviços prestados a clientes; relatório de sustentabilidade, MD&A e Relatório Anual Integrado; certos compromissos assumidos com reguladores; cumprimento de *covenants* financeiros e *due diligence*. – R\$ 4.042 mil (5,4% dos honorários de auditoria externa).

Comentário do Desempenho

- **Serviços Tributários:** 05 e 25 de fevereiro e 04 de março - Revisão sobre cálculos e liquidação de impostos e aderência a normativa tributária. – R\$ 630 mil (0,8% dos honorários de auditoria externa).
- **Outros Serviços:** 05 de fevereiro, 26 de maio, 21 de junho e 12 de julho - Aquisição de treinamento, consultoria de gerenciamento de riscos de sistema implementado em subsidiária, diagnóstico sobre a adequação de controles internos e aquisição de materiais técnicos. – R\$ 962 mil (1,3% dos honorários de auditoria externa).

Justificativa dos Auditores Independentes – PricewaterhouseCoopers

A prestação de outros serviços profissionais não relacionados à auditoria externa, acima descritos, não afeta a independência nem a objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados ao Itaú Unibanco e suas controladas. A política de atuação com o Itaú Unibanco na prestação de serviços não relacionados à auditoria externa 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, 09 de novembro de 2021.

A Administração

Notas Explicativas

Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30/09/2021 e 31/12/2020 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/09 de 2021 e 2020 para Resultado

(Em Milhares de Reais, exceto informações por ação)

Nota 1 - Contexto Operacional

A Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (DIBENS LEASING) 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 novembro de 2021.

Nota 2 - Políticas Contábeis Significativas

a) Base de Preparação

As Demonstrações Contábeis da DIBENS LEASING 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), do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). 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.

Com a entrada em vigor da Resolução BCB nº 2/2020, a partir de janeiro de 2021 as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade.

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 considerados mais relevantes estão relacionados abaixo:

I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, 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.

Notas Explicativas

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 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 Interfinanceiras de Liquidez, Captações no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos 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 - 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.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo 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.

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.

Todas as metodologias descritas acima podem resultar em um valor justo que pode não ser indicativo do valor realizável líquido ou dos valores justos futuros. No entanto, acredita-se que todas as metodologias adotadas são apropriadas e consistentes com os participantes do mercado. Além disso, a adoção de outras metodologias ou o uso

Notas Explicativas

de pressupostos diferentes para apurar o valor justo pode resultar em estimativas diferentes dos valores justos na data do balanço.

IV - Investimentos

São reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial.

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.

A despesa de Imposto de Renda e Contribuição Social é reconhecida na Demonstração do Resultado na rubrica Imposto de Renda e Contribuição Social, exceto quando se refere a itens reconhecidos diretamente no Patrimônio Líquido.

Nota 3 - Títulos e Valores Mobiliários

a) Títulos para Negociação

Carteira composta por Cotas de Fundos de Investimentos com valor justo de R\$ 10.617 (R\$ 16.702 em 31/12/2020) sem vencimento, nível 2.

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 ⁽¹⁾	20,00%	ISS até	5,00%

1) Lei nº 14.183/21 (conversão da MP nº 1.034/21): publicada em 15 de julho de 2021, dispõe sobre majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido que passou a ser 20%. A majoração da alíquota será aplicada de 1º de julho até 31 de dezembro de 2021.

Notas Explicativas

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 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	105.817	58.416
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(47.618)	(23.366)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	36.153	9.713
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas das Receitas não Tributáveis ⁽¹⁾	905	18
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.560)	(13.635)

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

b) Obrigações Fiscais Correntes

	Nota	30/09/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		9.251	13.718
Total		9.251	13.718
Circulante		9.251	13.718

Nota 5 - Investimentos

Empresa	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido	% de Participação		Quantidade de Ações Ordinárias	Investimentos em 31/12/2020	Movimentação de 01/01 a 30/09/2021			Investimento em 30/09/2021	Resultado de Participação de 01/01 a 30/09/2020
				Votante	Total			Dividendos Pagos / Provisionados	Outros Eventos ⁽¹⁾	Resultado de Participação		
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	9.865.210	23.752.769	422.314	19,02	19,02	171.777.554	3.296.066	-	1.142.276	80.340	4.518.682	24.283

1) Contempla eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável.

Notas Explicativas

Nota 6 - Recursos de Debêntures

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

Características ⁽¹⁾	Nº Registro na CVM	Emitida ⁽²⁾	Quantidade				Montante em Circulação		Data de Vencimento	Data de Repactuação
			Em Circulação		Em Tesouraria		30/09/2021	31/12/2020		
			30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020				
4ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SEP/GER/DEB-93/099 e 112	-	-	4	-	-	-	98.491	01/03/2035	não há
4ª Emissão - Série Única	SEP/GER/DEB-96/120	2	2	2	-	-	14.258	14.104	01/03/2035	01/03/2035
5ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SEP/GER/DEB-95/034 e 075	4	2	7	2	-	5.068	16.472	01/03/2035	não há
5ª Emissão - Série Única	SER/DEB-2005/013	12	-	12	12	-	-	58.654	01/03/2035	não há
8ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SRE/DEB/2002/042 e 043	40	39	49	1	-	28.808	35.955	01/03/2035	não há
9ª Emissão - 1ª e 2ª Séries	SRE/DEB/2005/001 e 002	1.872	146	5.704	1.726	-	6.237	210.689	01/03/2035	01/10/2024
4ª Emissão - 2ª Série	SRE/DEB/2006/023	22	-	252	22	-	-	981.343	01/03/2035	não há
5ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2007/046	-	-	141	-	-	-	46.833	01/03/2035	não há
4ª Emissão - 3ª Série	SEP/GER/DEB-93/103	2	2	2	-	-	47.514	49.695	01/03/2035	não há
5ª Emissão - Série Única	SEP/GER/DEB-97/105	10	7	58	3	-	16.576	124.359	01/03/2035	não há
6ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2006/025	7.564	936	22.017	6.628	-	36.979	848.196	01/03/2035	01/03/2035
7ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2007/024	6.252	750	15.697	5.502	-	26.158	534.417	01/03/2035	não há
8ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2008/004	5.987	652	16.106	5.335	-	21.766	524.210	01/03/2035	não há
6ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2005/012	-	-	-	-	-	1	1	01/03/2035	não há
7ª Emissão - Série Única	SRE/DEB/2005/056	-	-	12	-	-	-	54.639	01/03/2035	não há
8ª Emissão - 1ª Série	SRE/DEB/2012/001	5.754	1.008	18.711	4.746	-	21.901	396.485	01/03/2035	não há
Total		27.521	3.544	78.774	23.977	-	225.266	3.994.543		
Não Circulante							225.266	3.994.543		

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.

2) Cancelamento parcial de 23.432 e 27.821 debêntures conforme AGE de 07/04/2021 e 05/07/2021, respectivamente.

Nota 7 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 1.504.996.693 ações ordinárias 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.

b) Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios provisionados ao final do ano, correspondente a 1% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	30/09/2021			31/12/2020		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	601	-	601	2.517	-	2.517
Dividendos (Provisionados no período anterior)	601	-	601	2.517	-	2.517
Juros sobre o Capital Próprio (Provisionados no período anterior)	-	-	-	-	-	-
Provisionados ⁽¹⁾	-	-	-	601	-	601
Dividendos	-	-	-	601	-	601

1) Registrados na rubrica Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias.

c) Reservas de Capital e de Lucros

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

Notas Explicativas

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 - acionistas 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.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		30/09/2021	31/12/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		911.829	5.804.378	67.747	181.177
Controladoras	6,15% / 100% SELIC	911.829	5.804.378	67.747	181.177
Títulos e Valores Mobiliários		10.617	16.702	248	389
Fundos de Investimentos		10.617	16.702	248	389
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		(225.266)	(3.994.543)	(40.537)	(141.649)
Controladoras	100% DI	(225.266)	(3.994.543)	(40.537)	(141.649)
Valores a Receber (Pagar)/Receitas de Prestação de Serviços, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais		(118)	(122)	(14)	(5)
Empresas do Grupo		(118)	(122)	(14)	(5)
Doações		-	-	-	(1.600)
Outras		-	-	-	(1.600)

b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

Os honorários atribuídos aos Administradores da DIBENS LEASING 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 – Risco de Mercado / Risco de Crédito / 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.itaub.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

Notas Explicativas

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 DIBENS LEASING, 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) Comitê de Auditoria Único

Em atendimento à Resolução nº 3.198, de 27/05/2004, do CMN, a DIBENS LEASING aderiu ao Comitê de Auditoria Único instituído pelo Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, por intermédio da instituição líder Itaú Unibanco Holding S.A. O resumo do relatório do referido Comitê é divulgado em conjunto com as Demonstrações Contábeis da instituição líder.

c) Combate aos efeitos da COVID-19 “Coronavírus”

A empresa monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados. Desde o início do surto da COVID-19 no Brasil, foi estruturado o Comitê de Gestão de Crise Institucional, por meio de sua controladora Itaú Unibanco Holding S.A., estabelecendo uma agenda intensificada de gestão de crise responsável pelo acompanhamento da pandemia e de seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigá-los.

A empresa não identificou impactos significativos em seu resultado decorrentes da COVID-19 neste período, e continua acompanhando e avaliando os impactos, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para elaboração das Demonstrações Contábeis.

d) Resultado não Recorrente Regulatório

Apresentação do Resultado não Recorrente Regulatório, líquido dos efeitos fiscais, de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020:

	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Resultado não recorrente Regulatório	(391)	(960)
Majoração da alíquota da contribuição social	(391)	-
Doação "Todos pela Saúde"	-	(960)

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão das Informações Trimestrais (ITR)

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 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e 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, assim como o resumo das principais políticas contábeis e as demais notas explicativas.

A administração da instituição é responsável pela elaboração dessas 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 (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias

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 (CVM), 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 2021, elaborada 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, 9 de novembro de 2021

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

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

DIBENS LEASING S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

CNPJ 65.654.303/0001

Companhia Aberta

NIRE 35300130707

Demonstrações Financeiras relativas a 30/09/2021

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações financeiras, em conformidade com as disposições do artigo 29, §1º, inciso II, e do artigo 25, § 1º, incisos V e VI, da Instrução CVM Nº 480/2009 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 da 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 09/11/2021 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.italu.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

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

DIBENS LEASING S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

CNPJ 65.654.303/0001

Companhia Aberta

NIRE 35300130707

Demonstrações Financeiras relativas a 30/09/2021

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações financeiras, em conformidade com as disposições do artigo 29, §1º, inciso II, e do artigo 25, § 1º, incisos V e VI, da Instrução CVM Nº 480/2009 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 da 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 09/11/2021 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