



inter&co

“Saindo da zona de conforto”

Relatório Gerencial
2T22



"Saindo da zona de conforto". Se há uma frase que descreve nosso segundo trimestre, esta é certamente a melhor. Embora isso sempre seja verdade no Inter, neste trimestre essa realidade faz mais sentido do que nunca dado os resultados que alcançamos.

Concluímos com sucesso a listagem das nossas ações na Nasdaq, nos tornando a primeira empresa brasileira a migrar sua base acionária do Brasil para os EUA, abrindo, assim, o caminho para muitas outras empresas.

Coerente com nosso legado, estruturamos uma transação levando em consideração os interesses de nossos acionistas, com uma opção de cash-out em dinheiro, juntamente com a implementação das melhores práticas mundiais de governança corporativa, como a inclusão clara e explícita de Tag Along Rights.

Fiel à nossa missão de simplificar a vida das pessoas, lançamos a nossa Global Account, possibilitando que nossos clientes no Brasil façam transações internacionais de forma simples e com baixo custo. Esse produto foi muito bem recebido por nossos clientes, e atingimos cerca de 140 mil contas globais ao final de junho.

Do ponto de vista financeiro, tenho orgulho de dizer que continuamos crescendo em ritmo disruptivo. Nossa receita bruta cresceu a um ritmo impressionante de +130% em relação ao mesmo trimestre do ano anterior, atingindo quase R\$1,5 bilhão.

A qualidade de nossas receitas continua melhorando significativamente, sendo altamente diversificada entre os produtos e com um crescimento mais forte nas receitas de serviços.

Sem jamais colocar nossa capacidade de inovação em risco, continuamos altamente comprometidos em oferecer forte alavancagem operacional. Somente neste trimestre, nossa receita bruta cresceu fortemente enquanto nossas despesas diminuíram, resultando em uma melhora de 3 pontos percentuais em nosso índice de eficiência.

Por último, mas não menos importante, nossa principal vantagem competitiva continua sendo nosso time e nossa cultura. Estou certo de que temos uma equipe totalmente comprometida e capaz de continuar desafiando os limites do possível, ficando longe da zona de conforto.

Agradecemos a todos os acionistas, clientes e funcionários pelo apoio contínuo, e reiteramos que juntos estamos trabalhando e construindo o futuro do Inter. O melhor ainda está por vir.

Obrigado,

João Vitor Menin
CEO Inter&Co



Destques 2T22

R\$1,5 bi

Receita Bruta Total
+ 130% YoY

20,7 milhões

Clientes
+ 73% YoY

R\$19,5 bi

Carteira de Crédito Bruta
+ 56% YoY

R\$25,9 bi

Funding
+ 46% YoY

R\$32

ARPAC
+ 16% YoY

R\$14

CTSAC
- 4% YoY

72%

Índice de Eficiência
-19 p.p. YoY

R\$16 milhões

Lucro Líquido
Vs. - R\$30 milhões 2T21



Todos os números contábeis são reportados em IFRS para a Inter&Co

Principais Destaques

Indicadores	2T22	1T22	Δ QoQ	2T21	Δ YoY
Número de clientes (milhões)	20,7	18,6	11,6%	12,0	73,0%
Clientes ativos (milhões)	10,7	9,9	8,3%	7,1	51,7%
Receita média por cliente ativo (ARPA) (R\$)	32	34	-4,2%	28	16,1%
Custo de servir por cliente ativo (CTSAC) (R\$)	14	15	-10,1%	14	-4,5%
Custo de aquisição do cliente (CAC) (R\$)	32	29	10,5%	27	17,9%
Volume transacionado cartão (TPV) (R\$ bilhões)	16,0	14,1	13,9%	9,4	70,0%
Volume transacionado no marketplace (GMV) (R\$ milhões)	990	1.053	-6,0%	774	27,9%
Ativos sob custódia (AuC) (R\$ bilhões)	53,4	52,5	1,7%	43,8	22,0%
Carteira bruta de crédito (R\$ bilhões)	19,5	18,2	7,2%	12,5	55,5%
Receita bruta total (R\$ bilhões)	1,5	1,3	14,1%	0,6	129,9%
Receita líquida de serviços (R\$ milhões)	316	290	8,9%	165	91,3%
Receita serviços (/) Receita total (%)	36%	35%	1,2 p.p.	35%	0,7 p.p.
Custo de funding (% CDI)	7,6%	6,0%	1,6 p.p.	2,1%	5,5 p.p.
NIM (%)	7,0%	6,8%	0,2 p.p.	6,9%	0,1 p.p.
Índice de eficiência (%)	71,5%	74,4%	-2,9 p.p.	90,7%	-19,1 p.p.
ROE (%)	0,8%	-1,4%	2,2 p.p.	-2,0%	2,8 p.p.
Índice Basileia (%)	32,9%	35,7%	-2,8 p.p.	19,6%	13,3 p.p.

Estratégia - Atualizações

Plataforma de Distribuição

- Continuamos a aprimorar nosso Super App como uma plataforma de distribuição
- Permite focar em receita de serviços com um menor capital investido, sem perder o foco na experiência do cliente

Unit Economics

- Começamos a divulgar, neste trimestre, o ARPAC por safras
- Nossa monetização por cliente aumenta rapidamente

Eficiência Operacional

- Continuamos focados na alavancagem operacional
- Nossas margens estão começando a refletir os benefícios de sermos Digital

Otimização do Capital

- Nós recalibramos o crescimento da carteira devido ao ambiente macro
- Foco em lucratividade com baixa necessidade de capital investido

Qualidade dos Ativos

- O foco continua em operar com uma carteira altamente colateralizada
- Foco em melhorar origem e recebimento de cartão de crédito

Integração USEND

- Primeiro trimestre completo da USEND como parte do Inter
- Equipes e TI avançados na integração ao ecossistema do Inter

Listagem na Nasdaq

- Primeira companhia brasileira da história a mudar a listagem do Brasil para os Estados Unidos
- Foco em posicionar o Inter com a base de investidores globais



Clientes



Crescimento

Nós aumentamos com sucesso o nosso número de clientes totais para 20,7 milhões e clientes ativos para 10,7 milhões.

Continuamos focados em acelerar métricas de engajamento, alavancadas pela nossa ampla oferta de produtos.

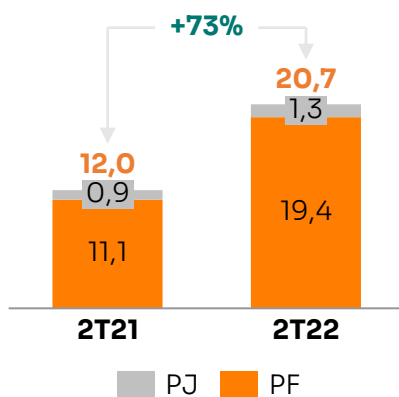
Como exemplo, nós simplificamos em mais de 50% o processo de abertura de conta para PJ, resultando em um número recorde de contas abertas.



NPS: 81 pontos

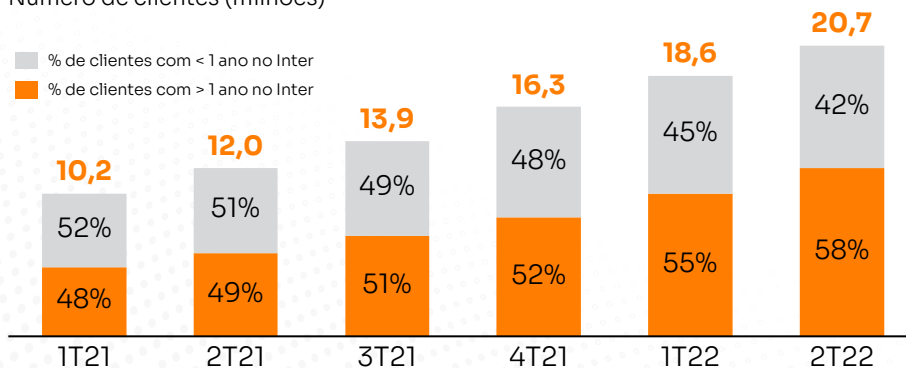
Número de clientes

Em Milhões



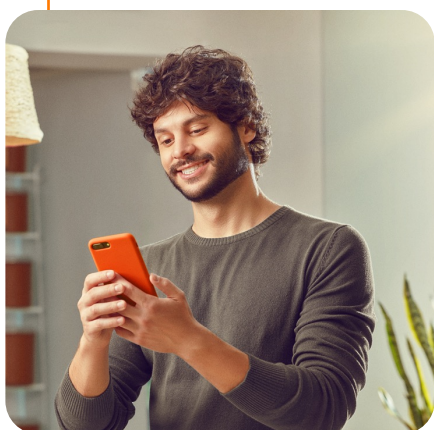
Longevidade dos clientes

Número de clientes (milhões)



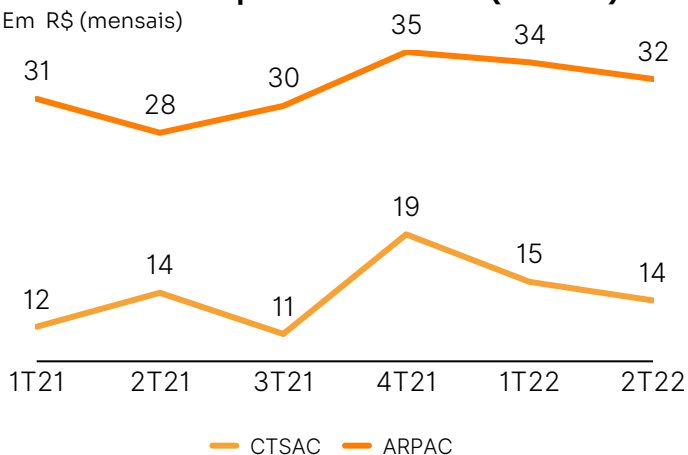
Receita média por cliente ativo (ARPAC) e Custo de servir por cliente ativo (CTSAC)

Nosso ARPAC aumentou neste trimestre de R\$28 para R\$32, representando um aumento de 16%. Em paralelo, nosso CTSAC diminuiu de R\$14,4 para R\$13,7, representando uma redução de 4,5%. Esse efeito combinado é o resultado das nossas iniciativas de alavancagem operacional, que ainda estão em estágio inicial dada a vida média ainda curta dos nossos clientes na plataforma.



Receita média por cliente ativo (ARPAC) + Custo de servir por cliente ativo (CTSAC)

Em R\$ (mensais)

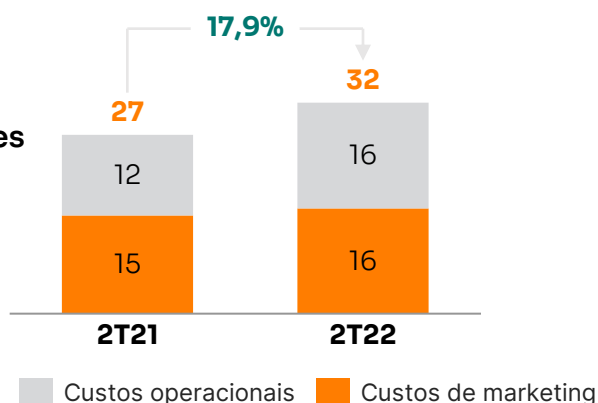


Custo de aquisição de cliente (CAC)

No 2T22, o custo de aquisição de cliente atingiu R\$32, um aumento de 17,9% na comparação anual. O aumento se deve principalmente a maiores custos de emissão relacionados a ruptura na oferta global de chips.

Custo de aquisição de clientes

Em R\$ (anualizado)



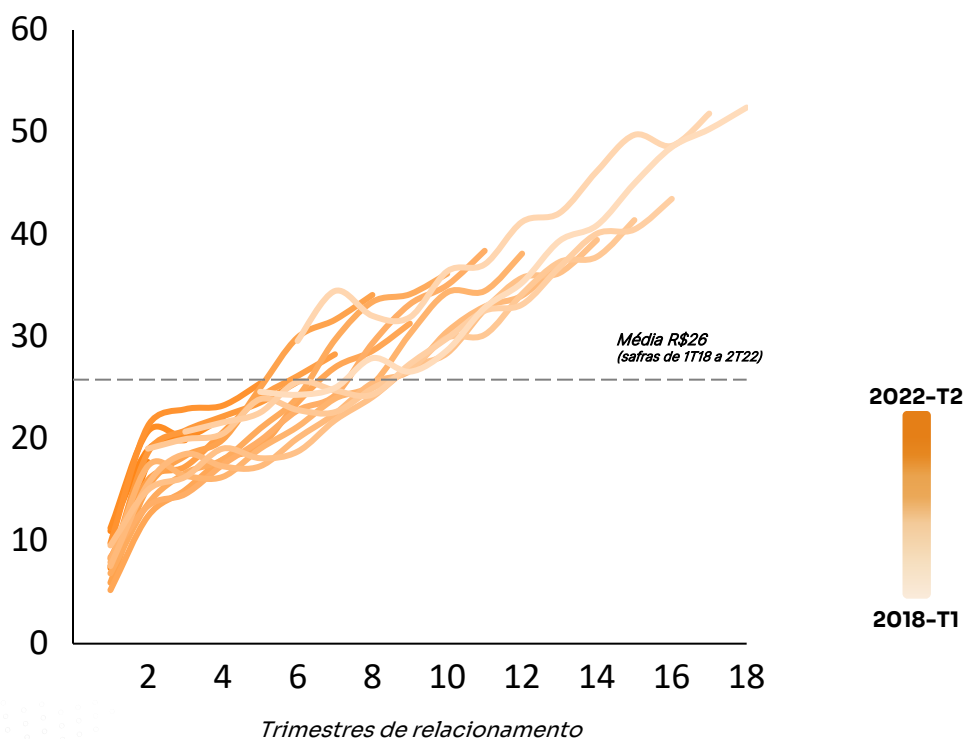
Unit Economics

A análise do ARPAC por safras mostra como a nossa receita (líquida de despesas de juros) por cliente ativo aumenta à medida que nossos clientes permanecem mais tempo em nossa plataforma.

Nas safras de 1T18 a 2T22, nossos clientes geram de R\$5 a R\$15 de receita mensal nos primeiros trimestres como clientes, e atingem mais de R\$26 depois de 5 a 8 trimestres no Inter. As safras mais antigas atingem um ARPAC mensal de cerca de R\$50. Há também uma aceleração da nossa monetização dos clientes, já que eles consomem nossos produtos em um ritmo mais rápido, safra por safra.

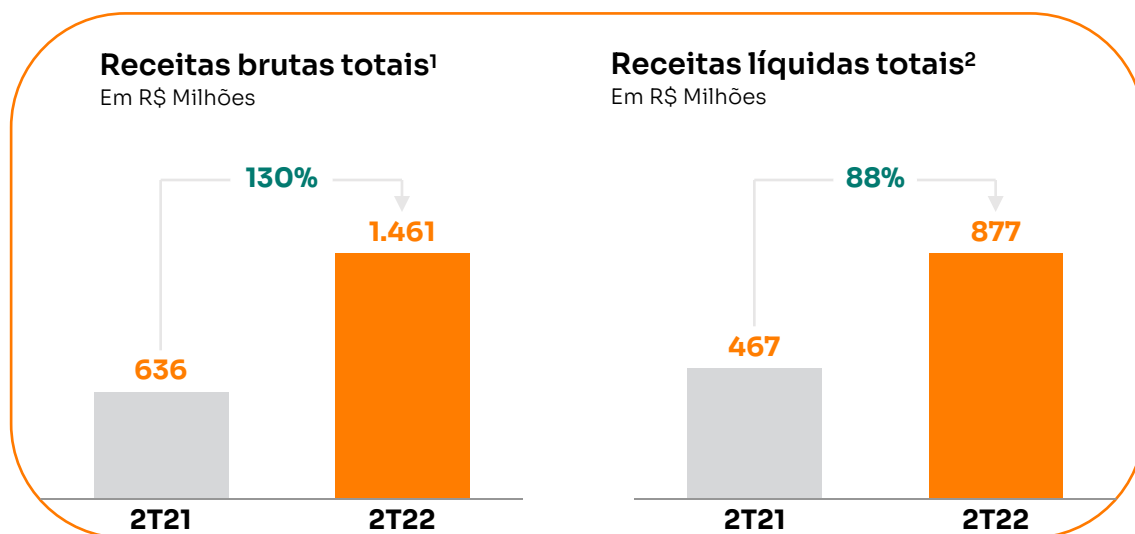
ARPAC, líquido de despesa de juros

Em R\$ (mensais)



Receitas Totais

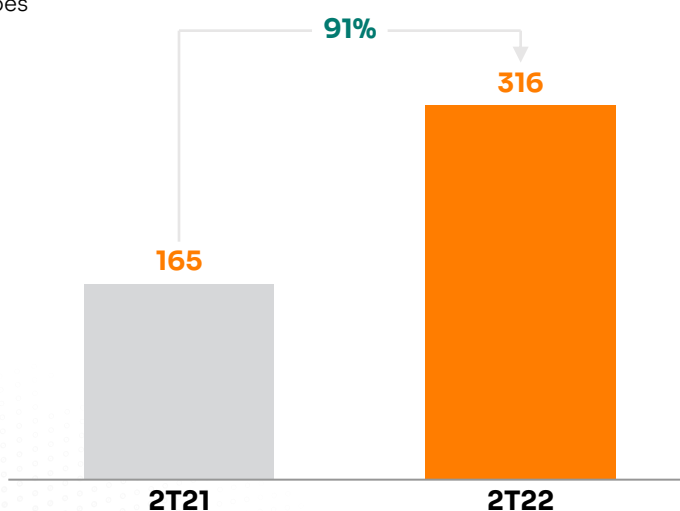
Receita bruta total alcançou R\$1,5 bilhão no 2T22, 130% de crescimento YoY.



No 2T22, nossa receita líquida de serviços atingiu R\$ 316 milhões, um crescimento de 91% quando comparado ao 2T21.

Receita líquida de serviços

Em R\$ Milhões

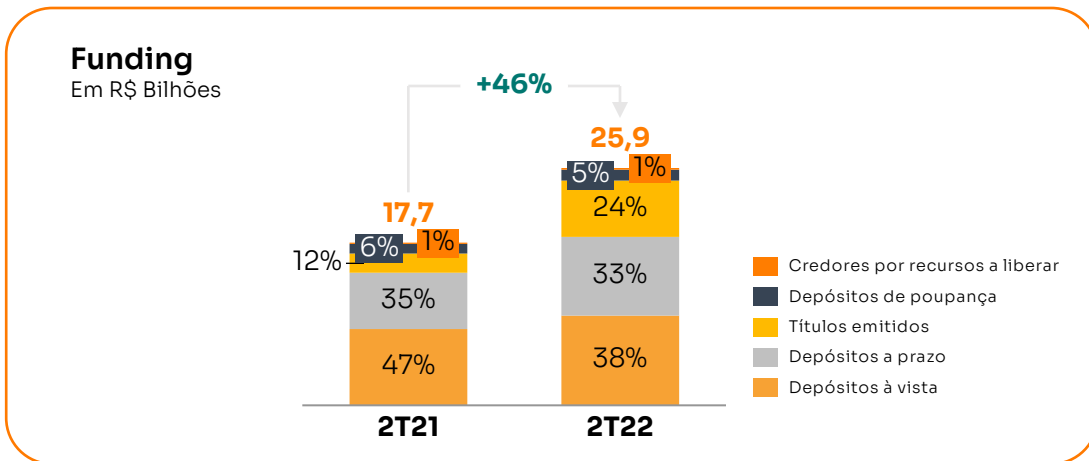


1- Receita bruta total e receita líquida de serviços são indicadores não-IFRS
2- Número da Demonstração de Resultado IFRS: Receitas

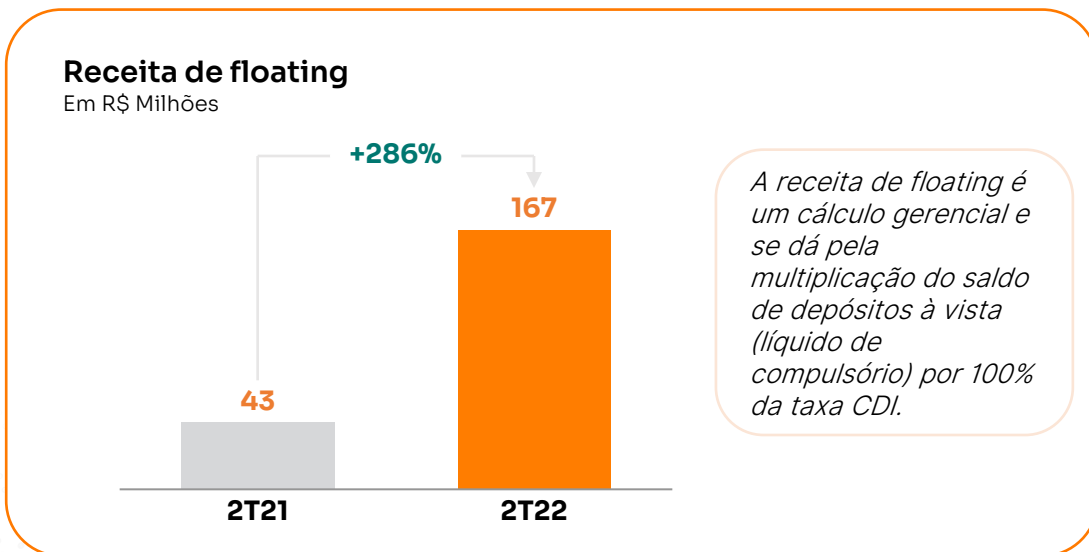
A vertical day-to-day banking do Inter continua apresentando boa performance e tem se adaptado rapidamente ao novo ambiente de taxas de juros mais elevadas.

Funding

O volume de funding ultrapassou R\$25,9 bilhões, um aumento de 46% na comparação anual. Dado o atual cenário de juros, os consumidores estão naturalmente alocando o excesso de liquidez em depósitos mais rentáveis.



Receitas de floating cresceram 286% no 2T22 na comparação anual e atingiram R\$ 167 milhões. Esse crescimento pode ser explicado pelo aumento no saldo de depósitos à vista e da taxa Selic.



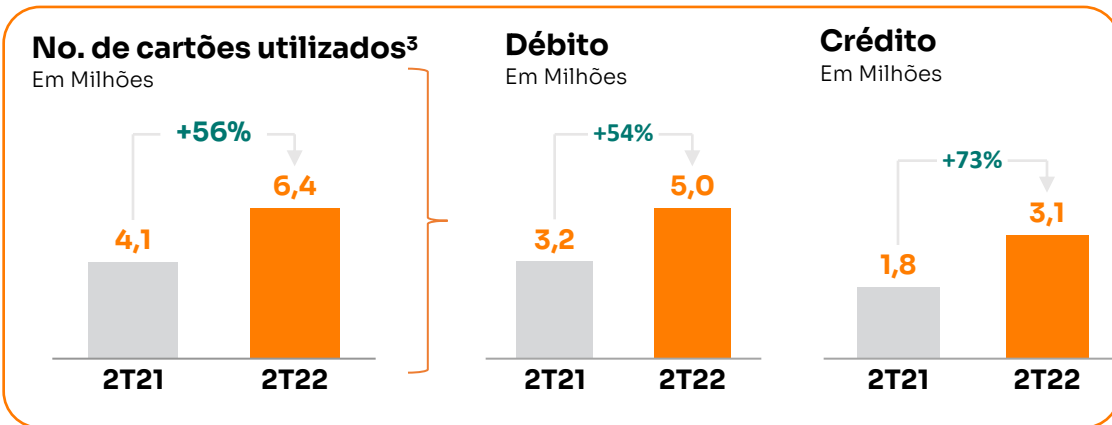
Pix
7,7%
Market Share

No 2T22, nós alcançamos 357 milhões de transações feitas pelo Pix, crescimento anual de 30%, alcançando **7,7% do marketshare de transações**.

Foram transacionados cerca de R\$118 bilhões através do Inter durante o segundo trimestre.

Cartões

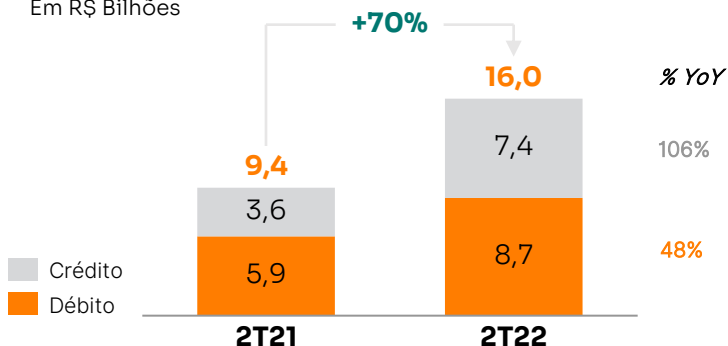
Mais de 6,4 milhões de cartões foram usados no 2T22, 56% maior que no 2T21.



O volume transacionado aumentou 70% YoY, com os cartões de crédito apresentando um forte crescimento médio.

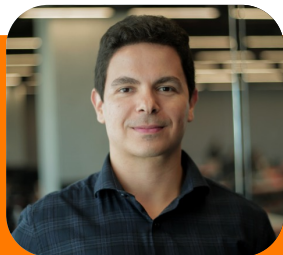
Volume Transacionado

Em R\$ Bilhões



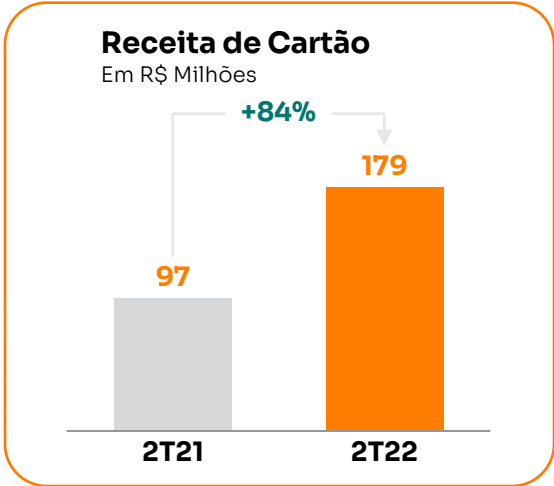
Cerca de **87%** dos clientes com limite disponível utilizaram cartão de crédito em junho/22

As receitas de cartão, compostas principalmente por interchange, cresceram 84% e totalizaram R\$ 179 milhões no 2T22, explicada pelo nosso forte crescimento em volume transacionado.



“Continuamos obcecados em construir uma experiência diferenciada de cartões, baseada em tecnologia e na melhor UX”

Ray Chalub
Diretor de Operações



3- Número de cartões utilizados inclui usuários de débito e crédito, com alguns clientes utilizando os dois modos de pagamento mas sendo contabilizado apenas como um único usuário.

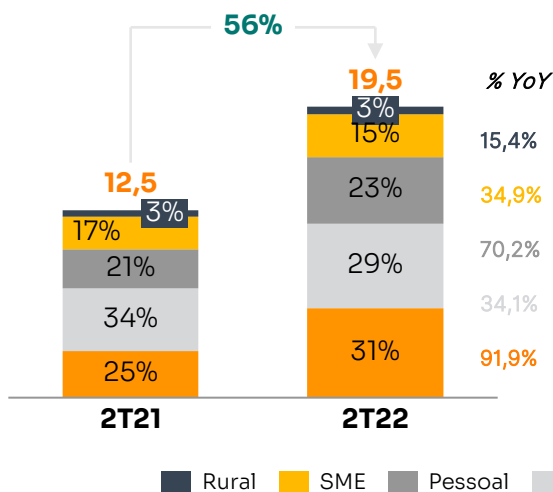
Carteira de Crédito

O DNA do nosso negócio de crédito é baseado em operar uma carteira altamente colateralizada.

Da nossa carteira de crédito total de R\$19,5 bilhões, 73% foi colateralizado seja por ativos, faturas ou folhas de pagamento. Apesar de permanecermos empenhados em ganhar participação de mercado nos produtos, nós estrategicamente decidimos desacelerar a originação de crédito no trimestre, monitorando a performance da carteira em um cenário de NPLs crescentes.

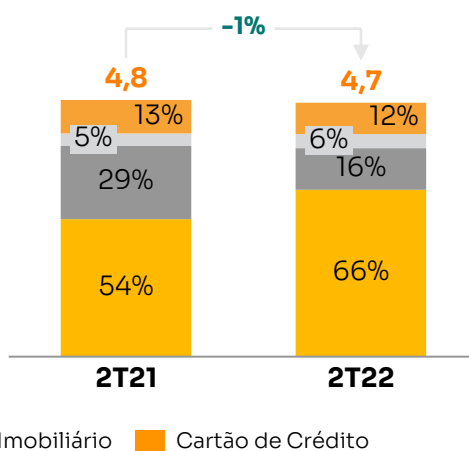
Carteira de Crédito Bruta⁴

Em R\$ Bilhões



Originação de Crédito

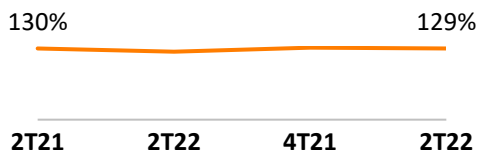
Em R\$ Bilhões



Além de ter uma carteira de crédito altamente colateralizada e uma forte base de capital, nosso índice de cobertura atingiu 129% no trimestre. É interessante notar que nossos provisionamentos são feitos sob IFRS baseado no modelo de perdas de crédito esperadas. Nosso NPL atingiu 3,9% no trimestre, explicado sobretudo pelo aumento no NPL de cartões, que atingiu 7,9%.

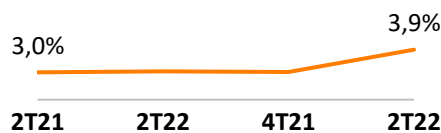
Índice de Cobertura

Em %



NPL > 90 dias

Em %



“Melhoramos nossos modelos *data-driven* para continuar melhorando a qualidade dos nossos processos de gestão de risco.”

Thiago Garrides – Diretor de Riscos

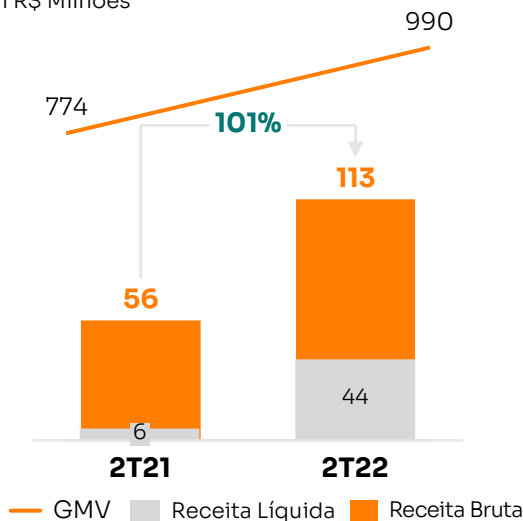
4- Número do Balanço Patrimonial IFRS: empréstimos e adiantamentos para clientes

No nosso inovador negócio de marketplace, nós alcançamos um recorde de 113 milhões de receita bruta no trimestre, 101% maior que no 2T21. Esse crescimento é explicado principalmente por take rates crescentes, seguidas de um maior volume transacionado (GMV).

Nós alcançamos um recorde de 7,5 milhões de transações em um trimestre, crescimento de 44% em relação ao 2T21.

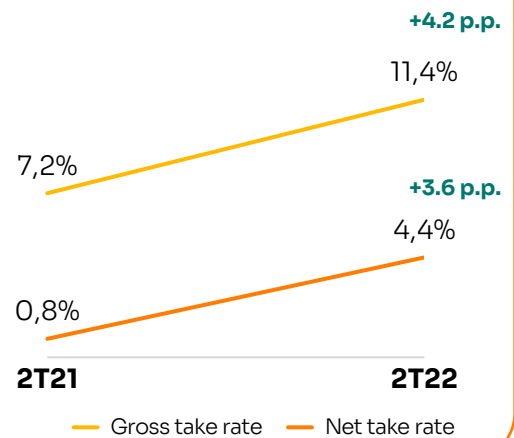
Receitas Inter Shop e Volume Transacionado (GMV)

Em R\$ Milhões



Gross take-rate Net take-rate

Em %



O net take-rate também apresentou um forte crescimento, alcançando 4,4% no 2T22, que comprova nosso foco contínuo em expansão de margem e otimização do cashback.

Inter Shop tem gerenciado com sucesso a combinação entre crescimento do volume transacionado com o aumento de margem, principalmente devido a melhores acordos com os atuais e novos vendedores, uma maior oferta de produtos e percepção da marca.



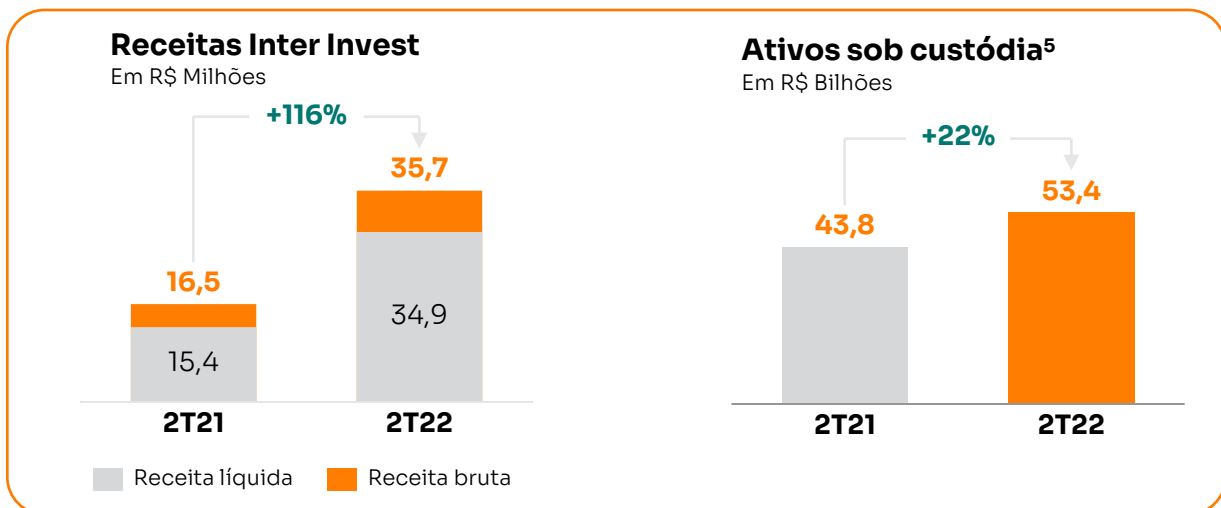
“Os consumidores entendem a nossa proposta de valor. Nós estamos consistentemente aumentando o nosso market-share e entregando recordes de receitas com crescentes take rates”.

Rodrigo Gouveia – CEO do Inter Shop

Outros destaques:

- 73% dos clientes do Inter Shop são recorrentes
- 555.000 novos clientes
- Mais de 800.000 SKUs disponíveis e 900 vendedores no Super App, incluindo novas parcerias com Brastemp, Consul, ABC da Construção, Acer e Positivo/Vaio
- Lançamos uma solução end to end para Reserva de Hotéis

Nosso negócio de investimentos continua a ter um desempenho forte. Apesar do cenário macro desafiador, conseguimos entregar um crescimento anual de receita de 116%, atingindo R\$36 milhões.



Um aplicativo único e com foco em B2C são os principais pilares do nosso sucesso atual e futuro. Isso nos permite reduzir continuamente os custos de distribuição e aumentar a eficiência operacional que traduzimos em melhores produtos e experiência para nossos clientes.

Nossa excelente equipe de desenvolvimento de produtos entregou uma das plataformas de investimento mais premiadas e completas, visando os investidores “Faça Você Mesmo”, com características únicas, como o acesso à bolsa americana que acumula 100 mil contas abertas em 2022.

Neste trimestre, lançamos o “Invest Fácil”, uma carteira de investimentos multiativos que marca uma mudança relevante em nossa estratégia de desenvolvimento de produtos do “investidor faça você mesmo” para o investidor digital que delega suas decisões de investimento a especialistas terceirizados.

Este é um território inexplorado no Brasil já que a maioria das outras plataformas são dedicadas à abordagem em massa.

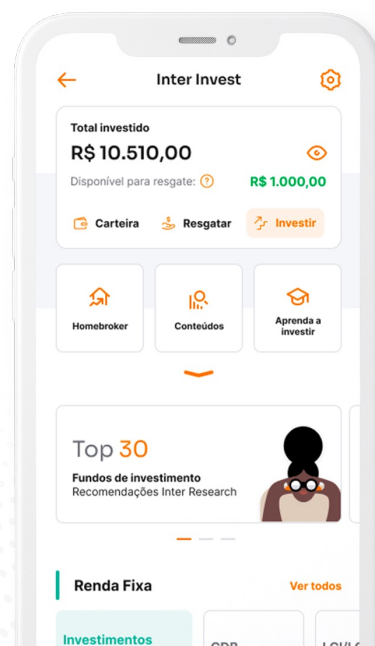


“Continuamos focados em entregar uma experiência única pro nosso investidor, o que nos levou a um crescimento de 116% YoY”

Felipe Bottino
Inter Invest CEO

5- AuC 2T21 exclui Inter Holding Financeira.

RELATÓRIO GERENCIAL | 2T22



Nossa plataforma digital de distribuição de seguros completa seu terceiro ano com receita recorde de R\$35 milhões, 63% superior ao ano anterior e margem EBITDA de 89,5% no trimestre.

Ao longo desta jornada, focamos em proporcionar a melhor experiência aos nossos clientes. Crescemos consistentemente acima da média do setor, melhoramos o mix de produtos e nos tornamos uma importante fonte de receita para todo o ecossistema do Inter.

Desenvolvemos um dos portfólios de produtos mais amplos em comparação aos players digitais, com mais de 20 produtos. Isso nos permite ter linhas de receita diversificadas com coerência e recorrência, enquanto continuamos asset light, dada nossa abordagem de corretora.

Além das diferentes fontes de receita, também produzimos receitas recorrentes de negócios feitos com nossos parceiros à medida que superamos as metas de vendas negociadas.

Sua saúde é importante demais pra você perder tempo na fila.

Chegou Doutor Inter.

Medicina humana como você espera em consultas direto no seu Super App.

Atendimento on-line com clínicos gerais, nutricionistas e diversas especialidades médicas.

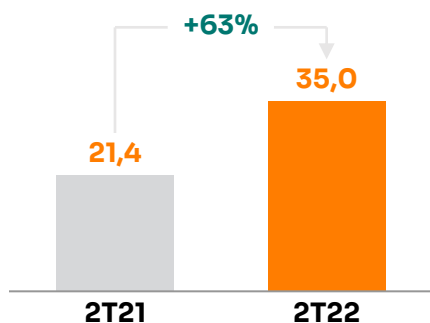
R\$4,90 mensais apenas

inter

Nós lançamos o **Doutor Inter**, um produto que permite que os nossos milhões de clientes tenham consultas médicas através do nosso Super App.

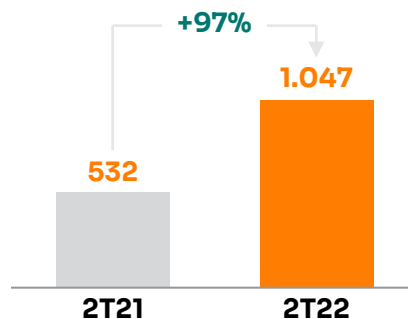
Receita de seguros

Em R\$ Milhões



Contratos ativos⁶

Em Mil



“Nossa abordagem de corretora nos permite entregar uma receita forte enquanto expandimos o ROE geral do Inter”

Paulo Padilha – CEO da Inter Seguros

6- Contratos ativos: clientes ou objetos de contrato (casa, carro, seguro social, consórcio, ect.).

Integramos a operação da USEND no ecossistema do Inter e nomeamos a vertical de negócio como Cross Border Services.

Essa unidade de negócios atende tanto os brasileiros que moram nos EUA, quanto os brasileiros que viajam ou investem nos EUA. Esperamos continuar aumentando a nossa gama de serviços ao mesmo tempo em que melhoramos a experiência do cliente.

Um ecossistema que se retroalimenta

Global Account

Câmbio, Intercâmbio, fluxos de receita de floating em dólar



Remessas

Câmbio & fluxos de receitas de serviço

Conta Global + remessas | 2T22

+ 464 mil
Transações

+ 141 mil
Global Accounts

+ USD 383 milhões
Volume transacionado

+USD 322
Saldo médio

Essa nova vertical de negócio possui duas principais linhas de serviço. No 2T22, destacamos:

Residentes brasileiros:

Após a integração do App em 11/07, o número de Contas Globais aumentou cerca de 70% em relação ao final do 2T22.

Cartão de débito será lançado em breve

Global Account para PME antes do final do ano

Residentes dos EUA:

Negócio principal de remessas crescendo fortemente

Integração com App do Inter no 2S22

“Estamos confiantes de que este produto adiciona um valor significativo ao nosso ecossistema de produtos financeiros”

Fernando Fayzano – CEO da Usend



Atualizações ESG

Melhorias na estrutura de governança

A listagem da Inter&Co na Nasdaq trouxe inúmeras melhorias de governança

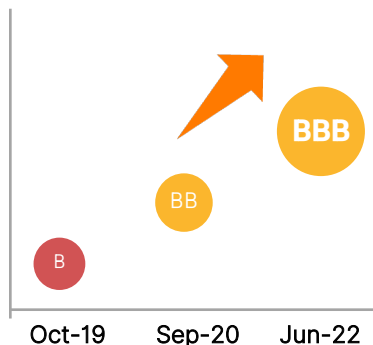
- Duas esferas de regulação de governança (SEC e CVM)
- Inter&Co com registro na CVM
- Criação do Comitê de Auditoria da Inter&Co
- Aumento do número de membros independentes nos comitês estatutários do Banco Inter
- Inclusão de direitos explícitos de Tag Along



Elevação da Nota no MSCI ESG

Elevação da Nota no MSCI ESG de B em outubro de 2019 para BBB em junho de 2022.

Histórico de Notas MSCI ESG



Melhorias na Eco-Eficiência

+ 84% da nossa matriz energética vem de fontes renováveis

- 57% do Escopo 2⁷ de emissões com a migração da nossa sede para o Mercado de Energia Limpa

Our objective is to **zero carbon emissions** equivalent to our Scope 2⁷

Estrutura aprimorada de divulgação ESG

Além do GRI e da estrutura de Relato Integrado, incluímos as diretrizes do SASB no **Relatório Anual de 2021**.



7- Escopo 2 é relacionado ao consumo de energia

Gerenciamento de Liquidez

A gestão do risco de liquidez promove, de maneira independente, o controle e monitoramento diário da liquidez do Inter em conformidade com a Resolução 4.557 do Banco Central do Brasil, bem como alinhado às melhores práticas do mercado. O Inter avalia de forma recorrente seus indicadores de liquidez e descasamentos de ativos/passivos, ponderando métricas de caixa mínimo, nível de caixa alocado em ativos de alta liquidez (HQLA), necessidade potencial de caixa em cenário de estresse, entre outros. Adicionalmente, a Instituição conta com uma base pulverizada de clientes com depósitos a vista (e depósito à prazo), bem como com um estoque (disponível) robusto de lastros para emissão de letras de crédito imobiliário (LCI) que, potencialmente, geram uma estabilidade no gerenciamento da liquidez.

Gerenciamento de Risco de Mercado

O Inter gerencia o risco de mercado tanto das posições classificadas no banking book quanto no livro de negociação (trading). A equipe de gerenciamento de riscos, monitora o descasamento de indexadores e prazos das posições ativas e passivas, verificando diariamente as estratégias (e riscos) assumidos. O Inter possui atualmente um risco de mercado adequado à estratégia e complexidade dos negócios, bem como alinhado à Declaração do Apetite de Risco da Instituição. Adicionalmente, destaca-se que o Inter utiliza atualmente ferramentas como Value-At-Risk (VaR), delta EVE e delta NII no gerenciamento periódico do risco de mercado.

Taxa de atividade

Taxa de atividade por safras trimestrais

Em %

Clientes ativos	03-2020	06-2020	09-2020	12-2020	03-2021	06-2021	09-2021	12-2021	03-2022	06-2022
1T20	36,7%	53,0%	56,6%	57,8%	58,1%	58,4%	58,2%	58,2%	59,6%	59,6%
2T20		45,6%	62,0%	62,4%	62,4%	62,7%	62,4%	62,2%	63,3%	63,4%
3T20			48,0%	61,7%	61,9%	62,5%	62,3%	62,2%	63,2%	63,4%
4T20				37,4%	52,9%	54,3%	54,7%	54,8%	55,6%	55,7%
1T21					40,8%	52,5%	52,6%	52,8%	53,4%	53,0%
2T21						41,4%	51,1%	51,1%	51,6%	51,5%
3T21							39,5%	48,6%	48,6%	48,4%
4T21								36,8%	44,3%	44,6%
1T22									38,3%	46,6%
2T22										40,1%

Demonstração de Resultado | IFRS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO		
	Inter&Co	Inter&Co
	2T21	2T22
Receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos	305.660	622.312
Despesas de juros	(86.261)	(465.041)
Resultado líquido de juros	219.399	157.271
Receitas de serviços e comissões	110.911	238.515
Despesas de serviços e comissões	(21.841)	(33.954)
Resultado líquido de serviços e comissões	89.070	204.561
Resultado de títulos e valores mobiliários	106.662	406.846
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	(23.765)	(3.030)
Outras receitas	76.048	111.372
Receitas	467.414	877.020
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(167.441)	(242.464)
Despesa de pessoal	(93.046)	(172.466)
Depreciação e amortização	(25.338)	(35.511)
Outras receitas (despesas) administrativas	(303.134)	(410.218)
Resultado de participação em coligadas	3.893	(4.490)
Resultado antes dos impostos	(117.652)	11.871
Imposto sobre a renda e contribuição social corrente	3.563	(52.051)
Imposto sobre a renda e contribuição social diferido	83.591	55.705
Receita de impostos	87.154	3.654
Resultado do trimestre	(30.498)	15.525

Balanço Patrimonial | IFRS

BALANÇO PATRIMONIAL		
	Inter & Co	Inter & Co
	30/06/2021	30/06/2022
Ativos		
Caixa e equivalentes de caixa	5.731.007	1.549.158
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras	646.905	1.825.289
Depósitos compulsórios Banco Central do Brasil	1.593.298	2.580.989
Empréstimos e adiantamento a clientes	12.527.246	19.484.646
(-) Provisão para perda esperada	(486.763)	(974.457)
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão	12.040.483	18.510.189
Títulos e valores mobiliários, líquido de provisão para perdas	8.230.481	12.710.051
Instrumentos financeiros derivativos	11.684	3.212
Ativos não circulantes mantidos para venda	136.305	161.254
Ativos fiscais diferidos	95.055	80.741
Investimentos	158.686	200.804
Imobilizado	348.745	1.189.909
Intangível	512.637	931.537
Outros ativos	804.207	1.190.646
Total de ativos	30.309.493	40.933.779
Passivos		
Passivos com instituições financeiras	3.003.367	6.945.236
Passivos com clientes	15.629.131	19.746.409
Títulos emitidos	2.081.723	6.104.223
Instrumentos financeiros derivativos passivos	78.887	65.888
Empréstimos e repasses	26.325	31.855
Imposto de renda e contribuição social	12.346	95.721
Outros passivos fiscais	30.171	67.944
Impostos correntes	42.517	163.665
Provisões	37.558	61.118
Passivos fiscais diferidos	85.656	81.915
Outros passivos	631.704	618.089
Total de passivos	21.616.867	33.818.398
Patrimônio líquido		
Capital social	13	13
Prejuízos acumulados	2.744.512	7.842.630
(-) Outros resultados abrangentes	(18.943)	(808.584)
Total patrimônio líquido dos acionistas controladores	2.725.582	7.028.788
Participações de acionistas não controladores	5.967.044	81.322
Total do patrimônio líquido	8.692.626	7.115.381
Total do passivo e patrimônio líquido	30.309.493	40.933.779

Comparação entre BRGAAP e IFRS

Demonstração de Resultado | 2T22

Usaremos a Demonstração de Resultado IFRS da Inter&Co como base para a análise do Relatório Gerencial e KPIs financeiros.

Apresentamos a seguir as diferenças entre a Demonstração de Resultado do Banco Inter em BRGAAP e a Demonstração de Resultado da Inter&Co em IFRS.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO					
	Banco Inter	Banco Inter	Banco Inter	Inter&Co	
	Bacen Gaap (consolidado)	Bacen para IFRS	IFRS	IFRS Banco Inter para IFRS Inter & Co	IFRS
	2T22	2T22	2T22	2T22	2T22
Receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos	623.091	3.932	627.023	(4.711)	622.312
Despesas de juros	(465.041)	(3.734)	(468.775)	3.734	(465.041)
Resultado líquido de juros	158.050	198	158.248	(977)	157.271
Receitas de serviços e comissões	238.727	(195)	238.532	(17)	238.515
Despesas de serviços e comissões	(33.874)	(99)	(33.973)	19	(33.954)
Resultado líquido de serviços e comissões	204.853	(294)	204.559	2	204.561
Resultado de títulos e valores mobiliários	406.846	-	406.846	-	406.846
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	(3.030)	-	(3.030)	-	(3.030)
Outras receitas	111.359	-	111.359	13	111.372
Receitas	878.078	(96)	877.982	(962)	877.020
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(249.466)	7.002	(242.464)	0	(242.464)
Despesas de pessoal	(172.466)	-	(172.466)	-	(172.466)
Depreciação e amortização	(38.062)	2.551	(35.511)	-	(35.511)
Outras receitas (despesas) administrativas	(384.310)	(19.350)	(403.660)	(6.558)	(410.218)
Resultado de participações em coligadas	(4.490)	-	(4.490)	-	(4.490)
Resultado antes dos impostos	29.284	(9.893)	19.391	(7.520)	11.871
Imposto sobre a renda e contribuição social correr	(51.705)	-	(51.705)	(346)	(52.051)
Imposto sobre a renda e contribuição social diferido	51.252	4.452	55.704	-	55.704
come tax benefit Benefício de imposto de renda	(453)	4.452	3.999	(346)	3.653
Lucro líquido do exercício	28.831	(5.441)	23.390	(7.865)	15.525

Demonstração de Resultado | 31/12/2021

Usaremos a Demonstração de Resultado IFRS da Inter&Co como base para a análise do Relatório Gerencial e KPIs financeiros.

Apresentamos a seguir as diferenças entre a Demonstração de Resultado do Banco Inter em BRGAAP e a Demonstração de Resultado da Inter&Co em IFRS.

	DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO				AJUSTES
	Banco Inter	Banco Inter	Banco Inter		Inter&Co
	Bacen Gaap (consolidado)	Bacen to IFRS	IFRS	IFRS Banco Inter to IFRS Inter & Co	IFRS
	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021
Receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos	1.435.428	-	1.435.428	-	1.435.428
Despesas de juros	(539.285)	(3.957)	(543.242)	-	(543.242)
Resultado líquido de juros	896.143	(3.957)	892.186	-	892.186
Receitas de serviços e comissões	542.569	-	542.569	-	542.569
Despesas de serviços e comissões	(100.297)	-	(100.297)	-	(100.297)
Resultado líquido de serviços e comissões	442.272	-	442.272	-	442.272
Resultado de títulos e valores mobiliários	745.613	-	745.613	-	745.613
Resultado de instrumentos financeiros	(48.330)	-	(48.330)	-	(48.330)
Outras receitas	193.876	(3.794)	190.082	-	190.082
Receitas	891.159	(3.794)	887.365	-	887.365
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(448.773)	(146.808)	(595.581)	-	(595.581)
Despesas de pessoal	(443.328)	-	(443.328)	-	(443.328)
Depreciação e amortização	(105.718)	11.467	(94.251)	-	(94.251)
Outras receitas (despesas) administrativas	(1.252.081)	(43.618)	(1.295.699)	(15.262)	(1.310.961)
Resultado de participações em coligadas	(8.764)	-	(8.764)	-	(8.764)
Resultado antes dos impostos	(29.090)	(186.710)	(215.800)	(15.262)	(231.062)
Imposto sobre a renda e contribuição social cor	(50.985)	-	(50.985)	(1.456)	(52.441)
Imposto sobre a renda e contribuição social dif	144.593	83.841	228.434	-	228.434
Lucro líquido do exercício	64.518	(102.869)	(38.351)	(16.718)	(55.068)

- Ativação de contratos de arrendamento mercantil e ativos recuperados, resultando em despesa financeira e depreciação.

- (i) Perda esperada ao invés de perda incorrida; (ii) provisionamento de limites e/ou exposições de cartões de crédito; (iii) Estudo de impairment para títulos classificados nas categorias "mantidos até o vencimento" e "disponíveis para venda".

- Reversão de amortização de ágio.

- Earn out que foi integralmente reconhecido em 2020 pelo IFRS, diferido pelo Bacen Gaap.

- Imposto de renda e contribuição social correntes da Inter Holding Financeira S.A.

- Impacto fiscal criado a partir das mudanças descritas acima.

Comparação entre BRGAAP e IFRS

Balanço Patrimonial | 30/06/2022

Apresentamos a seguir as diferenças entre o Balanço Patrimonial do Banco Inter em BRGAAP e o Balanço Patrimonial da Inter&Co em IFRS.

BALANÇO PATRIMONIAL					
	Banco Inter	Banco Inter	Banco Inter	IFRS Banco Inter para IFRS Inter & Co	Inter & Co
	Bacen Gaap (consolidado)	Bacen para IFRS	Consolidado IFRS	IFRS Inter & Co	IFRS Inter & Co
	6 meses findos em 30/06/2022	6 meses findos em 30/06/2022	6 meses findos em 30/06/2022	6 meses findos em 30/06/2022	6 meses findos em 30/06/2022
Ativos					
Caixa e equivalentes de caixa	1.549.149	-	1.549.149	9	1.549.158
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras	1.825.289	-	1.825.289	-	1.825.289
Depósitos compulsórios Banco Central do Brasil	2.580.989	-	2.580.989	-	2.580.989
Empréstimos e adiantamento a clientes	19.661.253	(155.789)	19.505.464	(20.818)	19.484.646
(-) Provisão para perda esperada	(875.441)	(99.016)	(974.457)	-	(974.457)
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão	18.785.812	(254.805)	18.531.007	(20.818)	18.510.189
Títulos e valores mobiliários	12.710.448	(399)	12.710.049	2	12.710.051
Instrumentos financeiros derivativos	3.213	-	3.213	(1)	3.212
Ativos não circulantes mantidos para venda	161.254	-	161.254	-	161.254
Ativos fiscais	726.698	204.838	931.536	1	931.537
Investimentos	73.167	7.574	80.741	-	80.741
Imobilizado	47.048	153.756	200.804	-	200.804
Intangível	1.178.353	11.557	1.189.910	(1)	1.189.909
Outros ativos	1.179.876	9.146	1.189.022	1.624	1.190.646
Total dos ativos	40.821.296	131.667	40.952.963	(19.184)	40.933.779
Passivos					
Passivos com instituições financeiras	6.945.236	-	6.945.236	-	6.945.236
Passivos com clientes	19.751.363	-	19.751.363	(4.954)	19.746.409
Títulos emitidos	4.954.202	-	4.954.202	1.150.021	6.104.223
Instrumentos financeiros derivativos passivos	65.887	-	65.887	1	65.888
Empréstimos e repasses	31.855	-	31.855	-	31.855
Imposto de renda e contribuição social	95.721	-	95.721	-	95.721
Outros passivos fiscais	67.944	-	67.944	-	67.944
Impostos correntes	163.665	-	163.665	-	163.665
Provisões	23.798	37.320	61.118	-	61.118
Passivos fiscais diferidos	-	81.915	81.915	-	81.915
Outros passivos	455.418	162.671	618.089	-	618.089
Total dos Passivos	32.391.424	281.906	32.673.330	1.145.068	33.818.398
Patrimônio líquido					
Capital social	8.661.430	-	8.661.430	(8.661.417)	13
Reservas	99.614	(166.951)	(67.337)	7.909.967	7.842.630
(-) Outros resultados abrangentes	(334.777)	16.712	(318.065)	(490.519)	(808.584)
(-) Ações em tesouraria	(77.716)	-	(77.716)	77.716	-
Total do patrimônio líquido dos acionistas controladores	8.348.551	(150.239)	8.198.312	(1.164.253)	7.034.059
Participações de acionistas não controladores	81.321	-	81.321	1	81.322
Total do patrimônio líquido	8.429.872	(150.239)	8.279.633	(1.164.252)	7.115.381
Total do passivo e patrimônio líquido	40.821.296	131.667	40.952.963	(19.184)	40.933.779

Balanço Patrimonial | 31/12/2021

Apresentamos a seguir as diferenças entre o Balanço Patrimonial do Banco Inter em BRGAAP e o Balanço Patrimonial da Inter&Co em IFRS.

	BALANÇO PATRIMONIAL				AJUSTES
	Banco Inter	Banco Inter	Banco Inter		Inter & Co
	Bacen Gaap (consolidado)	Bacen para IFRS	Consolidado IFRS	IFRS Banco Inter para IFRS Inter & Co	IFRS Inter & Co
	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021	Ano findo em 31/12/2021
Ativos					
Caixa e equivalentes de caixa	500.446	-	500.446	-	500.446
Empréstimos e adiantamento a instituições	2.051.862	-	2.051.862	-	2.051.862
Depósitos compulsórios Banco Central do B	2.399.488	-	2.399.488	-	2.399.488
Empréstimos e adiantamento a clientes	17.234.171	(3.422)	17.230.749	(14.388)	17.216.362
(-) Provisão para perda esperada	(493.483)	(187.449)	(680.932)	-	(680.932)
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão	16.740.688	(190.871)	16.549.817	(14.388)	16.535.429
Títulos e valores mobiliários	12.759.289	(1.602)	12.757.687	-	12.757.687
Instrumentos financeiros derivativos	86.948	-	86.948	-	86.948
Ativos não circulantes mantidos para venda	149.770	(19.977)	129.793	-	129.793
Ativos fiscais	77.901	4.544	82.445	-	82.445
Investimentos	36.151	127.324	163.475	-	163.475
Imobilizado	421.158	9.346	430.504	-	430.504
Intangível	524.210	171.315	695.525	-	695.525
Outros ativos	734.097	57.086	791.183	1.552	792.735
Total dos ativos	36.482.008	157.165	36.639.173	(12.836)	36.626.337
Passivos					
Passivos com instituições financeiras	5.341.464	-	5.341.464	-	5.341.464
Passivos com clientes	18.333.693	-	18.333.693	(150)	18.333.543
Títulos emitidos	3.572.093	-	3.572.093	-	3.572.093
Instrumentos financeiros derivativos passivos	66.545	-	66.545	-	66.545
Empréstimos e repasses	25.071	-	25.071	-	25.071
Imposto de renda e contribuição social	41.764	-	41.764	-	41.764
Outros passivos fiscais	36.642	-	36.642	-	36.642
Impostos correntes	78.406	-	78.406	-	78.406
Provisões	21.682	31.166	52.848	-	52.848
Passivos fiscais diferidos	-	89.235	89.235	-	89.235
Outros passivos	480.246	137.085	617.331	18	617.349
Total dos Passivos	27.919.200	257.486	28.176.686	(132)	28.176.554
Patrimônio líquido					
Capital social	8.655.669	-	8.655.669	(8.655.656)	13
Reservas	97.891	(117.727)	(19.836)	2.748.232	2.728.396
(-) Outros resultados abrangentes	(218.080)	17.408	(200.672)	128.388	(72.284)
(-) Ações em tesouraria	(46.837)	-	(46.837)	46.837	-
Total do patrimônio líquido dos acionistas controladores	8.488.643	(100.320)	8.388.323	(5.732.198)	2.656.125
Participações de acionistas não controladores	74.165	-	74.165	5.719.494	5.793.659
Total do patrimônio líquido	8.562.808	(100.320)	8.462.488	(12.705)	8.449.784
Total do passivo e patrimônio líquido	36.482.008	157.166	36.639.174	(12.837)	36.626.337

- Ajuste de carteira referente ao IFRS 09
- Ajustes em Provisão de Devedores Duvidosos que impactam resultado (conforme ajuste demonstrado na DRE)

- Estudo de impairment para títulos que estão classificados nas categorias "mantido até o vencimento" e "disponível para venda"

- Provisão de Bens de Não Uso Próprio com base no % de recuperabilidade histórico do valor do imóvel.

- Ajuste do Ativo Fiscal Diferido: Aplicação da alíquota (45%) sobre o total dos demais ajustes (IR/CSLL)

- Ajuste de reversão do ágio lançado no resultado do período

- Ajuste arrendamentos (conforme ajuste demonstrado na DRE)

- Ajuste de reversão do ágio lançado no resultado do período

- Ajuste Earn Out Wiz (conforme ajuste demonstrado na DRE)

- Ajustes em Provisão de Devedores Duvidosos que impactam resultado (conforme ajuste demonstrado na DRE)

- Ajuste do Ativo Fiscal Diferido: Aplicação da alíquota (45%) sobre o total dos demais ajustes (IR/CSLL)

- Ajuste arrendamentos (conforme ajuste demonstrado na DRE)

- Estudo de impairment para títulos que estão classificados nas categorias "mantido até o vencimento" e "disponível para venda"

KPIs Banco Inter Bacen Gaap vs. KPIs Inter&Co IFRS

Usaremos a Demonstração de Resultado IFRS da Inter&Co como base para a análise do Relatório Gerencial e KPIs financeiros.

Apresentamos a seguir as diferenças entre a Demonstração de Resultado do Banco Inter em BRGAAP e a Demonstração de Resultado da Inter&Co em IFRS.

KPI	Antes	Depois
	Banco Inter S.A. Bacen Gaap	Inter & Co, Inc. IFRS
ARPAC	$\frac{(\text{NII Ajustado} + \text{Receitas de Serviço}) \times 4}{\text{Clientes Ativos no final do período}}$	$\frac{(\text{Receitas líquidas de custo de funding}) \div 3}{\text{Média de clientes ativos dos últimos 2 trimestres}}$
CTS / CTSAC	$\frac{(\text{Despesa de pessoal} + \text{outras despesas administrativas} + \text{outras despesas operacionais} - \text{despesas de cashback} - \text{CAC total})}{\text{Número total de correntistas ao final do período}}$	$\frac{(\text{Despesa de pessoal} + \text{outras despesas administrativas} - \text{despesas de cashback} - \text{CAC total}) \div 3}{\text{Média de clientes ativos dos últimos 2 trimestres}}$
NIM	$\frac{\text{Soma do NII dos últimos 4 trimestres}}{\text{Média de ativos remunerados dos últimos 5 trimestres}}$	$\frac{((\text{NII} + \text{Renda de títulos e valores mobiliários}) \times 4)}{\text{Média de ativos remunerados dos últimos 2 trimestres}}$
Ativos remunerados	Caixa e equivalentes de caixa + <i>títulos negociáveis</i> + <i>títulos e valores mobiliários</i> + <i>contas interfinanceiras</i> + <i>aplicações interfinanceiras</i> + <i>operações de crédito</i> – <i>provisão de perdas esperadas associadas ao risco de crédito</i> + <i>outros créditos com e sem garantia</i> + outros ativos financeiros	Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras + <i>Títulos e valores mobiliários</i> + <i>Empréstimos e adiantamentos líquidos a clientes</i> + Derivativos <small>*Ativos que geram receitas</small>
Índice de Eficiência	$\frac{\text{Despesas da intermediação financeira} + \text{despesa de pessoal} + \text{outras despesas administrativas} + \text{outras despesas operacionais (incluindo cashback)}}{\text{Receitas da intermediação financeira} + \text{receitas de serviços prestados} + \text{outras receitas operacionais} - \text{despesas tributárias}}$	$\frac{\text{Despesa de pessoal} + \text{outras despesas administrativas}}{\text{NII} + \text{resultado líquido de serviços e comissões} + \text{rendas de títulos e valores mobiliários} + \text{ganhos (ou perdas) líquidos de derivativos} + \text{outras receitas} - \text{despesas tributárias}}$
Custo de funding	$\frac{\text{Despesas de juros} - \text{despesas relacionadas ao IGPM e IPCA}}{\text{Passivos remunerados} - \text{passivos relacionados ao IGPM e IPCA}}$	$\frac{\text{Despesas de juros} \times 4}{\text{Média dos passivos remunerados dos últimos 2 trimestres}}$
Passivos Remunerados	Passivos com clientes + Títulos emitidos – Passivos atrelados a IGPM e IPCA	Passivos com clientes + Títulos emitido
ROA	$\frac{\text{Soma do lucro líquido dos últimos 4 trimestres}}{\text{Média do ativo total dos últimos 5 trimestres}}$	$\frac{(\text{Lucro líquido} \times 4)}{\text{Média do ativo total dos últimos 2 trimestres}}$
ROE	$\frac{\text{Soma do lucro líquido dos últimos 4 trimestres}}{\text{Média do patrimônio líquido dos últimos 5 trimestres}}$	$\frac{(\text{Lucro líquido} \times 4)}{\text{Média do patrimônio líquido dos últimos 2 trimestres}}$

Glossário | Definições operacionais

Clientes ativos:

Clientes ativos são clientes que geram receita durante o trimestre. Produtos de todas as verticais de negócio são considerados.

Cross-Selling Index (CSI):

$$\frac{\sum \text{Número de produtos utilizados}}{(\text{Clientes ativos do último trimestre} + \text{clientes ativos do trimestre mais recente}) \div 2}$$

Custo de Aquisição de Cliente (CAC):

O custo médio para adicionar um cliente à base, considerando as despesas operacionais para abertura de conta - como pessoal de integração, gravação e envio de cartões, e despesas de marketing digital com foco na captação de clientes dividido pelo número de contas abertas no trimestre.

Gross take rate:

$$\frac{\text{Receita bruta Inter Shop}}{\text{Volume transacionado no Marketplace}}$$

Net take rate:

$$\frac{\text{Receita líquida Inter Shop}}{\text{Volume transacionado no Marketplace}}$$

Recursos sob custódia (AuC):

AuC inclui os produtos de captação primária emitidos pelo Inter, depósitos à vista, ativos custodiados (produtos emitidos por terceiros, fundos de investimento, ações e outros títulos e valores mobiliários) da Inter DTVM e ativos sob gestão da Inter Asset.

Taxa de atividade por safras trimestrais:

Clientes ativos em uma determinada safra dividido pelo número total de clientes que começaram a relação com o Inter na safra analisada.

Volume transacionado cartão (TPV):

Inclui o volume transacionado em compras realizadas por meio de cartões de débito e crédito (incluindo saque).

Volume transacionado no Marketplace (GMV):

Inclui o volume transacionado em compras efetuadas através do serviço de compras, nos modelos afiliado e de ponta a ponta, bem como recargas, vales-presente e outros produtos comercializados através do Marketplace do Inter.

Glossário | Conciliação de indicadores não-IFRS

Este relatório inclui medidas financeiras definidas como “medidas financeiras não IFRS” pela SEC. Essas medidas financeiras não-IFRS são adicionais e não substituem ou são superiores as medidas de desempenho financeiro preparadas de acordo com o padrão IFRS.

Ativos Remunerados:

Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras + Títulos e valores mobiliários
+ Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquidos de provisão para perdas esperadas
+ Instrumentos financeiros derivativos

ARPAC líquido de despesas de juros

$$\frac{(\text{Receitas} - \text{despesas de juros}) \div 3}{\text{Média de clientes ativos dos últimos 2 trimestres}}$$

ARPAC por safras trimestrais:

Receita bruta total líquida de despesas de juros em uma determinada safra dividida pela média do número de clientes ativos no período atual e no anterior ⁽¹⁾. Safra é definida como o período em que o cliente começou a relação com o Inter.

1 - Média do número de clientes ativos no período atual e no anterior. Para o primeiro período, é utilizado o número total de clientes ativos no final do período.

Custo de Funding:

$$\frac{\text{Despesas de juros} \times 4}{\text{Média dos passivos remunerados dos últimos 2 trimestres}}$$

Custo de servir por cliente ativo (CTSAC):

$$\frac{((\text{Despesas de pessoal} + \text{Outras despesas administrativas} - \text{Despesas de Cashback} - \text{CAC Total})) \div 3}{\text{Média dos clientes ativos dos últimos dois trimestres}}$$

Funding:

Passivo com clientes + Títulos emitidos

Índice de Cobertura:

$$\frac{\text{Provisão de perdas esperadas}}{\text{NPL} > 90 \text{ dias}}$$

Índice de Eficiência:

$$\frac{\text{Receita líquida de juros} + \text{Resultado líquido de serviços e comissões} + \text{Rendas de títulos e valores mobiliários} + \text{Ganhos (ou perdas) líquidos de derivativos} + \text{Outras receitas} - \text{Despesas tributárias}}{\text{Despesa de pessoal} + \text{Outras despesas administrativas}}$$

Margem Financeira Líquida (NIM):

$$\frac{((\text{Receita líquida de juros} + \text{Rendas de títulos e valores mobiliários}) \times 4)}{\text{Média dos ativos remunerados dos últimos dois trimestres}}$$

NPL:

$$\frac{\text{NPL} > 90 \text{ dias}}{\text{Empréstimos e adiantamento a clientes}}$$

Receita bruta total:

Receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos
+ (Receitas de serviços e comissões – Despesas de cashback)
+ Rendas de títulos e valores mobiliários + Ganhos (ou perdas) líquidos de derivativos
+ Outras receitas

Receita bruta do 2T22 de R\$1.461.265 = receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos de R\$622.312 + (Receitas de serviços e comissões de R\$238.515 – Despesas de cashback de – R\$85.250) + Rendas de títulos e valores mobiliários de \$406,846 + Ganhos (ou perdas) líquidos de derivativos de – R\$3.030 + Outras receitas de R\$111.372

Receita líquida de serviços:

Receitas de serviços e comissões + Outras receitas

Retorno sobre ativo médio (ROA):

$$\frac{(\text{Lucro} / (\text{perda}) \text{ para o ano}) \times 4}{\text{Média dos ativos totais dos últimos 2 trimestres}}$$

Retorno sobre patrimônio líquido médio (ROE):

$$\frac{(\text{Lucro} / (\text{perda}) \text{ para o ano}) \times 4}{\text{Média do patrimônio líquido dos últimos 2 trimestres}}$$

Disclaimer

Este relatório pode conter declarações prospectivas sobre a Inter&Co, sinergias antecipadas, planos de crescimento, resultados projetados e estratégias futuras. Embora essas declarações prospectivas reflitam as crenças de boa fé de nossa administração, elas envolvem riscos e incertezas conhecidos e desconhecidos que podem fazer com que os resultados da empresa ou os resultados acumulados sejam materialmente diferentes daqueles previstos e discutidos neste documento.

Essas declarações não são garantias de desempenho futuro. Esses riscos e incertezas incluem, mas não se limitam a, nossa capacidade de realizar a quantidade de sinergias projetadas e o cronograma projetado, além de fatores econômicos, competitivos, governamentais e tecnológicos que afetam a Inter&Co, os mercados, produtos e preços e outros fatores. Além disso, esta apresentação contém números gerenciais que podem diferir daqueles apresentados em nossas demonstrações financeiras. A metodologia de cálculo para esses números gerenciais é apresentada no release de resultados trimestrais da Inter&Co.

As declarações contidas neste relatório que não são fatos ou informações históricas podem ser declarações prospectivas sob os termos do Private Securities Litigation Reform Act de 1995. Essas declarações prospectivas podem conter, entre outras coisas, convicções relacionadas à criação de valor e quaisquer outras declarações sobre a Inter&Co. Em alguns casos, termos como “estimar”, “projetar”, “prever”, “planejar”, “acreditar”, “pode”, “expectativa”, “antecipar”, “pretender”, “destinar”, “potencial”, “vai/deve” e termos semelhantes, ou o negativo dessas expressões, podem identificar declarações prospectivas. Essas declarações prospectivas são baseadas nas expectativas e convicções da Inter&Co sobre eventos futuros e envolvem riscos e incertezas que podem fazer com que os resultados reais sejam materialmente diferentes dos atuais. Qualquer declaração prospectiva feita por nós neste documento é baseada apenas nas informações atualmente disponíveis para nós e refere-se apenas à data em que foi feita. Não assumimos nenhuma obrigação de atualizar publicamente qualquer declaração prospectiva, escrita ou oral, que possa ser feita de tempos em tempos, seja como resultado de novas informações, desenvolvimentos futuros ou de outra forma. Para obter informações adicionais sobre fatores que podem levar a resultados diferentes de nossas estimativas, consulte as seções 4 e 11 do Formulário de Referência da Inter&Co.

Os números de nossas principais métricas (Unit Economics), que incluem usuários ativos, receita média por usuário ativo (ARPAC) e cross-selling index (CSI), são calculados usando dados internos da Inter&Co. Apesar de acreditamos que essas estimativas são razoáveis, existem desafios inerentes à medição do uso de nossos produtos. Além disso, buscamos continuamente melhorar as estimativas de nossa base de usuários, que podem mudar devido a melhorias ou mudanças na metodologia, nos processos de cálculo dessas métricas e, de tempos em tempos, podemos descobrir imprecisões e fazer ajustes para melhorar a precisão, incluindo ajustes que podem resultar no recálculo de nossas métricas históricas.

As informações financeiras, exceto quando indicado de outra forma, são apresentadas em milhões de reais, de acordo com as demonstrações financeiras consolidadas, em IFRS.

Disclaimer

Sobre indicadores financeiros não-IFRS

Para complementar os indicadores financeiros apresentados neste relatório e na conferência, apresentação ou webcast relacionados de acordo com o IFRS, a Inter&Co também apresenta medidas de desempenho financeiro não-IFRS, conforme destacado ao longo dos documentos. Os indicadores financeiros não-IFRS são: margem EBITDA, receita de floating, receita de cartões, originação de crédito, receita bruta e líquida da Inter Shop, receita bruta e líquida da Inter Invest, receita de seguros, volume transacionado em Cross Border, volume transacionado em cartões, saldo médio de Cross Border, ARPAC, ARPAC líquido de despesas de juros, CTSAC, margem financeira líquida, ativos remunerados, passivos remunerados, Índice de Eficiência, ROE, ROA, custo de funding, net take rate, gross take rate, NPL, Índice de Cobertura e funding.

Um “indicador financeiro não-IFRS” refere-se a uma medida numérica da posição histórica ou financeira da Inter&Co que exclui ou inclui valores que normalmente não são excluídos ou incluídos na medida mais diretamente comparável calculada e apresentada de acordo com o IFRS nas demonstrações financeiras da Inter&Co.

A Inter&Co fornece certas medidas não-IFRS como informações adicionais relacionadas aos seus resultados operacionais como complemento aos resultados fornecidos de acordo com o IFRS. As informações financeiras não-IFRS aqui apresentadas devem ser consideradas em conjunto com, e não como substitutas ou superiores às informações financeiras apresentadas de acordo com as IFRS. Existem limitações significativas associadas ao uso de medidas financeiras não-IFRS. Além disso, essas medidas podem diferir das informações não-IFRS, mesmo com títulos semelhantes, usadas por outras empresas e, portanto, não devem ser usadas para comparar o desempenho da Inter&Co com o de outras empresas.