



BANCO INTER S.A.

CNPJ/ME nº 00.416.968/0001-01

NIRE 31.300.010-864

(Companhia Aberta de Capital Autorizado)

COMUNICADO AO MERCADO

ATUALIZAÇÃO SOBRE PROPOSTA DE REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA

BANCO INTER S.A. (B3: BIDI3, BIDI4 e BIDI11) ("Inter"), em continuidade aos fatos relevantes divulgados em 24 de maio de 2021, 07 de outubro de 2021 e 02 de novembro de 2021 (sendo este último "FR 02/11/21"), informa aos seus acionistas e ao mercado em geral que foi celebrado, nesta data, entre a Inter Holding Financeira S.A. ("HoldFin"), o Inter, a Inter Platform Inc. ("Inter Platform"), o Banco Bradesco BBI S.A. ("Bradesco BBI"), o Banco BTG Pactual S.A. ("BTG") e o Banco Itaú BBA S.A. ("Itaú BBA"), termo de compromisso irrevogável e irretratável formalizando a obrigação de disponibilização de recursos para o pagamento da Opção Cash-out (conforme definida abaixo) ("Financiamento Cash-Out"), no âmbito da reorganização societária do Inter com vistas à migração de sua base acionária para a Inter Platform, Inc., sociedade constituída de acordo com as leis da jurisdição de Cayman ("Inter Platform"), com a listagem de suas ações na Nasdaq, bolsa de valores nos Estados Unidos ("Reorganização Societária"). O Financiamento Cash-Out, cujos termos ficaram dentro dos limites previstos no Protocolo e Justificação da Incorporação das Ações do Banco Inter S.A. pela Inter Holding Financeira S.A. ("Protocolo e Justificação"), será estruturado através de distribuição pública, com esforços restritos, de valores mobiliários em regime garantia firme, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários - CVM nº 476 ("Limite de Crédito").

Adicionalmente, em razão da proximidade da Assembleia Geral Extraordinária da Companhia para deliberação sobre a incorporação da totalidade das ações de emissão do Inter pela HoldFin, convocada para o dia 25 de novembro de 2021, às 10 horas, de forma exclusivamente digital ("AGE Reorganização" e "Incorporação de Ações"), o Inter reitera os principais aspectos da Reorganização Societária e convida todos os seus acionistas a participar e votar na AGE Reorganização. Acesse o item "Como Participar da AGE Reorganização" (abaixo), para mais informações.

Principais Benefícios da Reorganização Societária

A Reorganização Societária é estratégica para o Inter e seus acionistas, uma vez que permitirá:

- O fortalecimento da posição do Inter como uma **companhia global de tecnologia no setor financeiro**, aumentando sua competitividade com outras instituições financeiras digitais e plataformas de e-commerce globais;



- A abertura de novos mercados e **acesso a oportunidades** apoiando a aceleração dos planos de expansão internacional do grupo, possibilitando a ampliação da base de clientes, serviços e oferta de produtos;
- **Maior acesso ao mercado de capitais global via nova listagem com estrutura de capital mais eficiente**, permitindo o aumento da capacidade de investimento e crescimento do Inter em todas as linhas de negócio;
- A potencial de expansão e diversificação da base de investidores, **aumentando a liquidez do Inter** e tornando o investimento no Inter mais atrativo; e
- **O reposicionamento do Inter**, facilitando a sua participação em futuras oportunidades de crescimento no mercado internacional, como aquisição de ativos estratégicos, consolidação e combinações de negócios.

A estrutura de capital da Inter Platform

A estrutura de capital da Inter Platform terá duas classes de ações, **cujos direitos econômicos serão os mesmos**, a saber:

- Class A Shares, que conferirão direito de 1 (um) voto por ação, as quais serão admitidas à negociação na Nasdaq, bolsa de valores nos Estados Unidos da América ("Class A Shares"); e
- Class B Shares, que conferirão 10 (dez) votos por ação, de titularidade exclusiva do acionista controlador indireto do Inter e controlador de Inter Platform, que não serão admitidas à negociação na Nasdaq, ou em outro mercado organizado ("Class B Shares").

Em razão de o Inter estar sujeito à regulação do Banco Central do Brasil, por meio da qual lhe é exigido manutenção de controle definido, conforme previsto na legislação aplicável, o aumento do poder de voto do acionista controlador dentro da nova estrutura da Inter Platform, por meio do voto plural, permitirá futuros aumentos de capital (via *equity issuance*) sem afetar o controle da Inter Platform, destravando benefícios estratégicos, conforme mencionado acima, que deverão mais do que compensar a diluição do poder de voto dos demais acionistas através da criação de valor para todos os acionistas do Inter

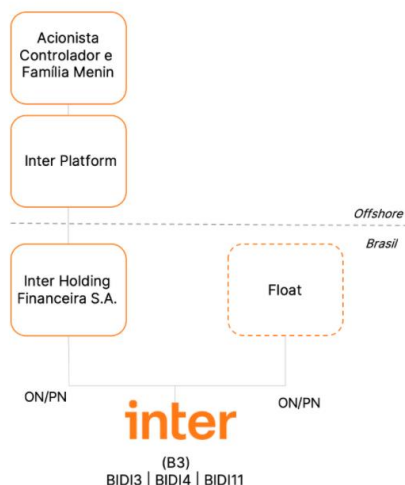
Assim, ressalta-se que a Reorganização Societária: (i) não resultará em nenhuma mudança no controle do Inter; e (ii) permitirá que o interesse econômico dos demais acionistas seja mantido de maneira proporcional dentro da nova estrutura, imediatamente após a conclusão da Reorganização Societária.



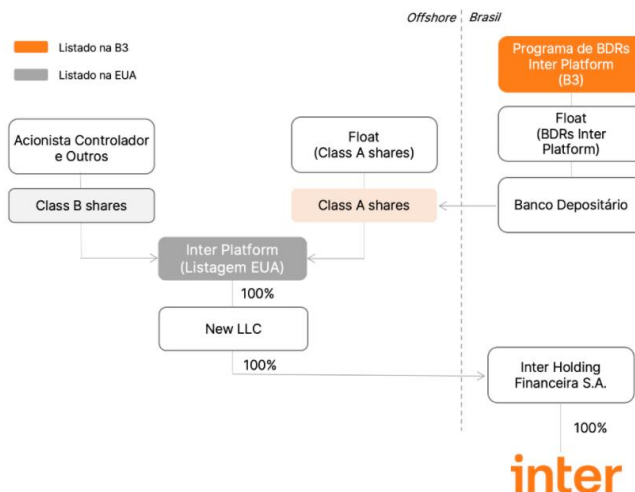
Estrutura Societária

Os quadros abaixo representam a estrutura societária atual do Inter e a estrutura societária que passará a existir após a Reorganização Societária.

Estrutura atual



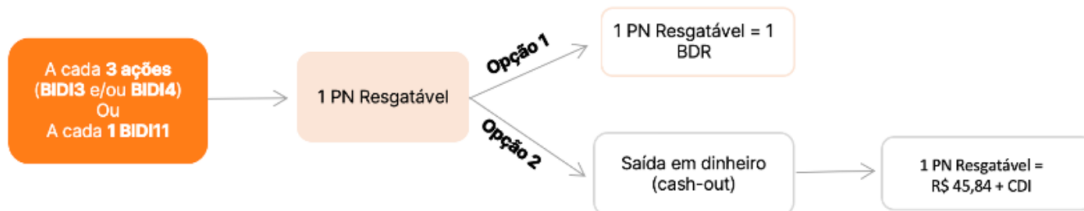
Nova estrutura proposta



A Reorganização Societária compreenderá as seguintes etapas, todas interdependentes e vinculadas entre si:

- **Incorporação de Ações** resultando na emissão, em favor dos acionistas do Inter, de duas classes de ações preferenciais obrigatoriamente resgatáveis de emissão da HoldFin, observado que: (i) uma classe será entregue para os acionistas que optarem pela Opção BDRs (conforme abaixo definido) e outra classe será entregue para os acionistas que optarem pela Opção Cash-Out (conforme abaixo definido) ("PNs Resgatáveis"); (ii) para cada 3 (três) ações ordinárias e/ou preferenciais de emissão do Inter, será entregue 1 (uma) PN Resgatável de emissão de HoldFin;
- **Resgate** da totalidade das PNs Resgatáveis mediante a entrega, aos acionistas do Inter, alternativamente e a exclusivo critério de cada um: (i) de certificados de depósito de valores mobiliários - BDRs Nível I, lastreados em Class A Shares de emissão da Inter Platform ("BDRs" e "Opção BDRs"), que poderão ser desfeitos de modo que o seu titular receba Class A Shares diretamente; ou (ii) do montante de R\$45,84 (quarenta e cinco reais e oitenta e quatro centavos) por PN Resgatável, correspondente a 3 (três) vezes o valor econômico por ação preferencial e/ou ordinária do Inter ("Opção Cash-out").

Portanto, uma vez aprovada a Reorganização Societária, os acionistas do Inter poderão escolher entre a Opção Cash-out e a Opção BDRs, conforme indicado abaixo:



A conclusão da Reorganização Societária está sujeita às Condições de Implementação divulgadas no [FR 02/11/21](#), dentre elas, a aprovação dos temas objeto da ordem do dia pelos acionistas do Inter na AGE Reorganização.

Como Participar da AGE Reorganização

Através dos links abaixo, os acionistas do Inter podem acessar os documentos disponibilizados sobre a Reorganização Societária, cadastrar-se na plataforma para participar da AGE Reorganização e esclarecer dúvidas sobre a Reorganização Societária:

- Documentos da AGE Reorganização:
 - [Passo a passo: Como se cadastrar na plataforma para participar da AGE Reorganização;](#)
 - [Participe da AGE Reorganização clicando aqui;](#)
 - [Passo a passo: Como votar na AGE Reorganização;](#)
 - [Manual e Proposta da Administração, datados de 02.11.2021, para a AGE Reorganização;](#)
 - [Edital de Convocação da AGE Reorganização, datado de 02.11.2021; e](#)
 - [Perguntas Frequentes - FAQ.](#)
- Outros Documentos:
 - [Primeiro Fato Relevante, datado de 24.05.2021, informando sobre estudos para a Reorganização Societária;](#)
 - [Segundo Fato Relevante, datado de 07.10.2021, divulgando detalhes sobre a Reorganização Societária e anunciando assessores da operação;](#)
 - [Terceiro Fato Relevante, datado de 02.11.2021, anunciando o *filing* público na SEC e a convocação da AGE Reorganização \(nos termos da ICVM 565\); e](#)
 - [Apresentação sobre a Estrutura da Reorganização Societária;](#)



Acesso a Informações e Documentos

O Inter manterá os seus acionistas e o mercado em geral informados sobre a Reorganização Societária, nos termos da regulamentação aplicável. Informações adicionais poderão ser obtidas no Departamento de Relações com Investidores do Inter, pelo e-mail ri@bancointer.com.br, na Avenida Barbacena, nº 1.219, Belo Horizonte, MG ou no site do Inter (<http://ri.bancointer.com.br>).

Sem Oferta ou Solicitação

Este Comunicado ao Mercado é para fins informativos e não constitui uma oferta de venda ou a solicitação de uma oferta de compra de quaisquer valores mobiliários ou uma solicitação de qualquer voto ou aprovação, nem deverá haver qualquer venda de valores mobiliários em qualquer jurisdição na qual tal oferta, solicitação ou venda seria ilegal na ausência de registro ou qualificação de acordo com as leis de valores mobiliários de tal jurisdição.

As declarações contidas neste Comunicado ao Mercado (ou nos documentos que ele incorpora por referência) que não são fatos ou informações históricas podem ser declarações prospectivas. Estas declarações prospectivas podem, dentre outras coisas, incluir declarações sobre a operação proposta envolvendo a Inter Platform e o Inter; convicções relacionadas à criação de valor como resultado da operação proposta envolvendo a Inter Platform e o Inter; o cronograma pretendido para a conclusão da operação; benefícios e sinergias da operação; e quaisquer outras declarações relativas às futuras convicções, expectativas, planos, intenções, condição financeira ou de desempenho da Inter Platform e do Inter. Em alguns casos, termos como “estimam”, “projetam”, “preveem”, “planejam”, “acreditam”, “pode”, “expectativa”, “antecipam”, “pretende”, “planejado”, “potencial”, “poderiam”, “irão” e termos semelhantes, ou o negativo dessas expressões, podem identificar declarações prospectivas. Estas declarações prospectivas são baseadas nas expectativas e convicções da Inter Platform e do Inter sobre eventos futuros e envolvem riscos e incertezas que podem fazer com que os resultados reais sejam materialmente diferentes das atuais.

A declaração de registro e o prospecto, bem como outros arquivamentos contendo informações sobre a Inter Platform e a Reorganização Societária, estão disponíveis gratuitamente no site da SEC (www.sec.gov).

Belo Horizonte, 17 de novembro de 2021

HELENA LOPES CALDEIRA
DIRETORA FINANCEIRA E DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES



ADDITIONAL INFORMATION TO US INVESTORS: This material fact is being released in connection with the proposed Corporate Reorganization involving Inter and Inter Platform. In connection with the Corporate Reorganization, Inter Platform has filed with the SEC a registration statement for the Inter Platform shares to be issued in the context of the Corporate Reorganization. BEFORE TAKING ANY VOTING OR INVESTING DECISION, SHAREHOLDERS OF INTER SHOULD CAREFULLY READ ALL OF THE REGISTRATION STATEMENT ON FORM F-4 AND PROSPECTUS REGARDING THE CORPORATE REORGANIZATION AND ANY OTHER RELEVANT DOCUMENTS AS THEY CONTAIN IMPORTANT INFORMATION ABOUT THE CORPORATE REORGANIZATION.

The registration statement on form F-4 and prospectus, as well as other filings containing information on the Inter Platform and the Corporate Reorganization are available free of charge on SEC's website (www.sec.gov)