inter&co

Apresentação de Resultados 3T24

Novembro 2024

Disclaimer

Este relatório pode conter declarações prospectivas sobre a Inter&Co, sinergias previstas, 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 difiram materialmente 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 perceber 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 comunicado de resultados trimestrais da Inter. 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, entre outras coisas, conter crenças relacionadas à criação de valor e quaisquer outras declarações sobre a Inter. Em alguns casos, termos como "estimar", "projetar", "prever", "planejar", "acreditar", "pode", "esperar", "antecipar", "pretender", "almejado", "potencial", "pode", "irá/deverá" e termos semelhantes, ou o negativo dessas expressões, podem identificar declarações prospectivas. Essas declarações prospectivas são baseadas nas expectativas e crenças da Inter&Co sobre eventos futuros e envolvem riscos e incertezas que podem fazer com que os resultados reais difiram materialmente dos atuais. Qualquer declaração prospectiva feita por nós neste documento é baseada apenas em informações atualmente disponíveis para nós e fala apenas a partir da data em que é feita. Não assumimos nenhuma obrigação de atualizar publicamente qualquer declaração prospectiva, seja 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 "Declaração de advertência sobre declarações prospectivas" e "Fatores de risco" do Relatório Anual da Inter&Co no Formulário 20-F. Os números de nossas principais métricas (Unit Economics), que incluem usuários ativos, como receita média por cliente ativo (ARPAC) e custo para servir (CTS), são calculados usando os dados internos da Inter. Embora acreditemos que essas métricas sejam baseadas em estimativas razoáveis, mas existem desafios inerentes à medição do uso de nossos negócios. Além disso, buscamos continuamente melhorar nossas estimativas, 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.

Sobre Medidas Financeiras Não-IFRS

Para complementar as medidas financeiras apresentadas neste comunicado de imprensa e na teleconferência, apresentação ou webcast relacionados de acordo com o IFRS, a Inter&Co também apresenta medidas não IFRS de desempenho financeiro, conforme destacado ao longo dos documentos. As Medidas Financeiras não IFRS incluem, entre outras: Resultado Líquido Ajustado, Custo de Serviço, Custo de Fundig, Índice de Eficiência, Originação, NPL > 90 dias, NPL 15 a 90 dias, NPL e Formação da Fase 3, Custo de Risco, índice de Cobertura, Fuding, Custo de Funding, Volume Bruto de Mercadorias (GMV), Prêmios, Entradas Líquidas, Depósitos e Investimentos de Serviços Globais, Fee Income Ratio, Custo de Aquisição de Clientes, Cartões + Pix TPV, ARPAC Bruto, ARPAC Líquido, NIM Marginal 1.0, NIM Marginal 2.0, Margem de Juros Líquida IEP + Non-int. CC Recebíveis (1.0), Margem Líquida de Juros IEP (2.0), Custo de servir, Margem de Juros Líquida Ajustada eplo Risoc IEP + Non-int. CC Recebíveis (1.0), Margem Líquida de Juros IEP (2.0) Ajustadada pelo Risco, Índice de Eficiência Ajustado pelo Risco. Uma "medida financeira não IFRS" refere-se a uma medida numérica da posição histórica ou financeira da Inter&Co que exclui ou inclui montantes 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 um substituto ou superior a, as informações financeiras apresentadas de acordo com o IFRS. Existem limitações significativas associadas ao uso de medidas financeiras não IFRS. Além disso, estas medidas podem diferir das informações não IFRS, mesmo quando com títulos semelhantes, utilizadas por outras empresas e, por conseguinte, não devem ser utilizadas para comparar o desempenho da Inter&Co com o de outras empresas.

Destaques 3T24

R$1,2+ trilhão TPV anualizado

R$50 bilhões em depósitos

R$122 bilhões em AuC

34,9 milhões de clientes

O Super App da sua vida financeira

Novamente, elevando padrões

R$2,7 bilhões de receita bruta

R$260 milhões de lucro líquido

11,9% ROE

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Apresentação de Resultados 3T24

Agenda

1.CEO Overview

2.Atualização do Negócio

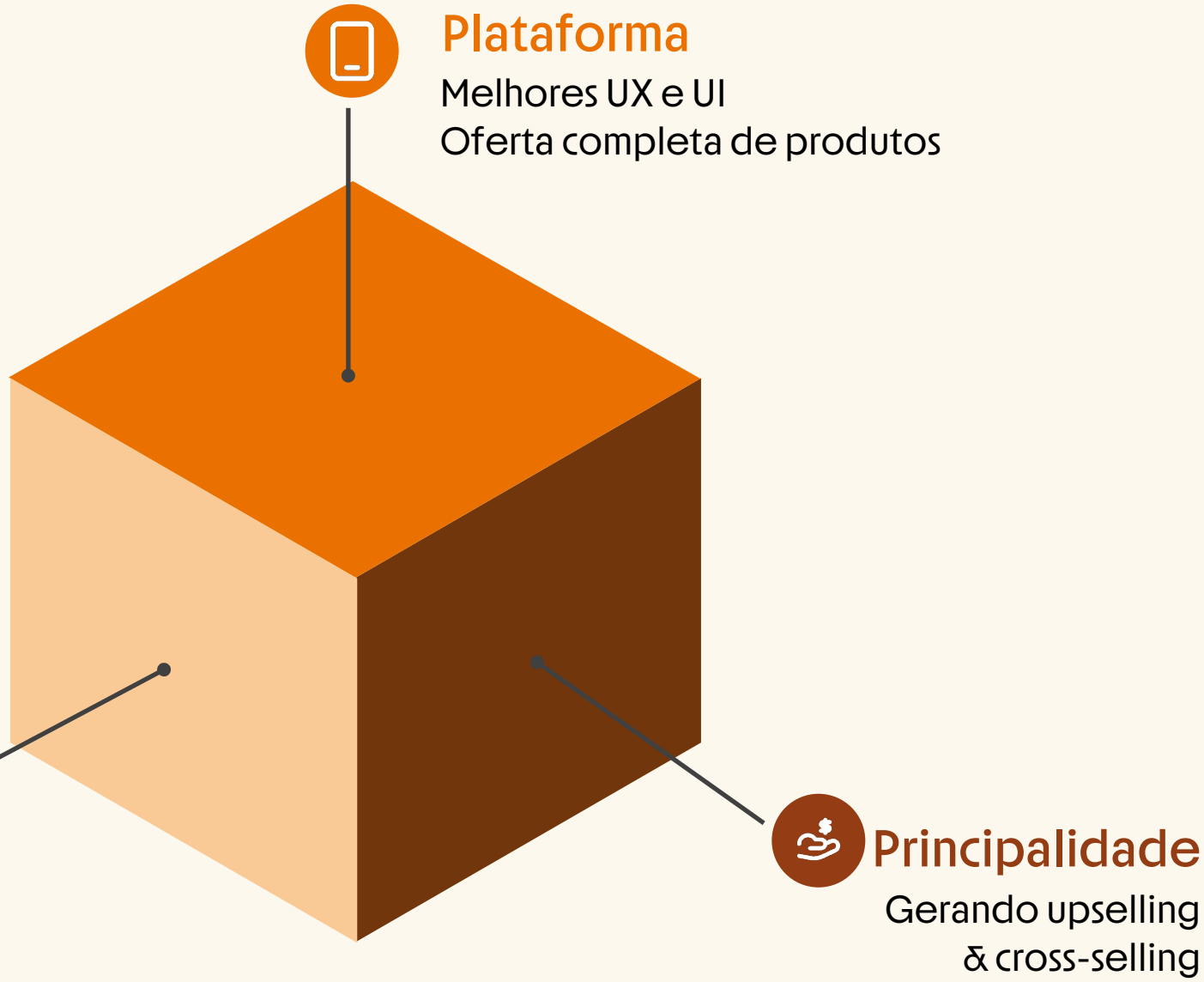
3.Performance Financeira

João Vitor Menin
CEO Global

Nossa **vantagem competitiva** única

Agora:

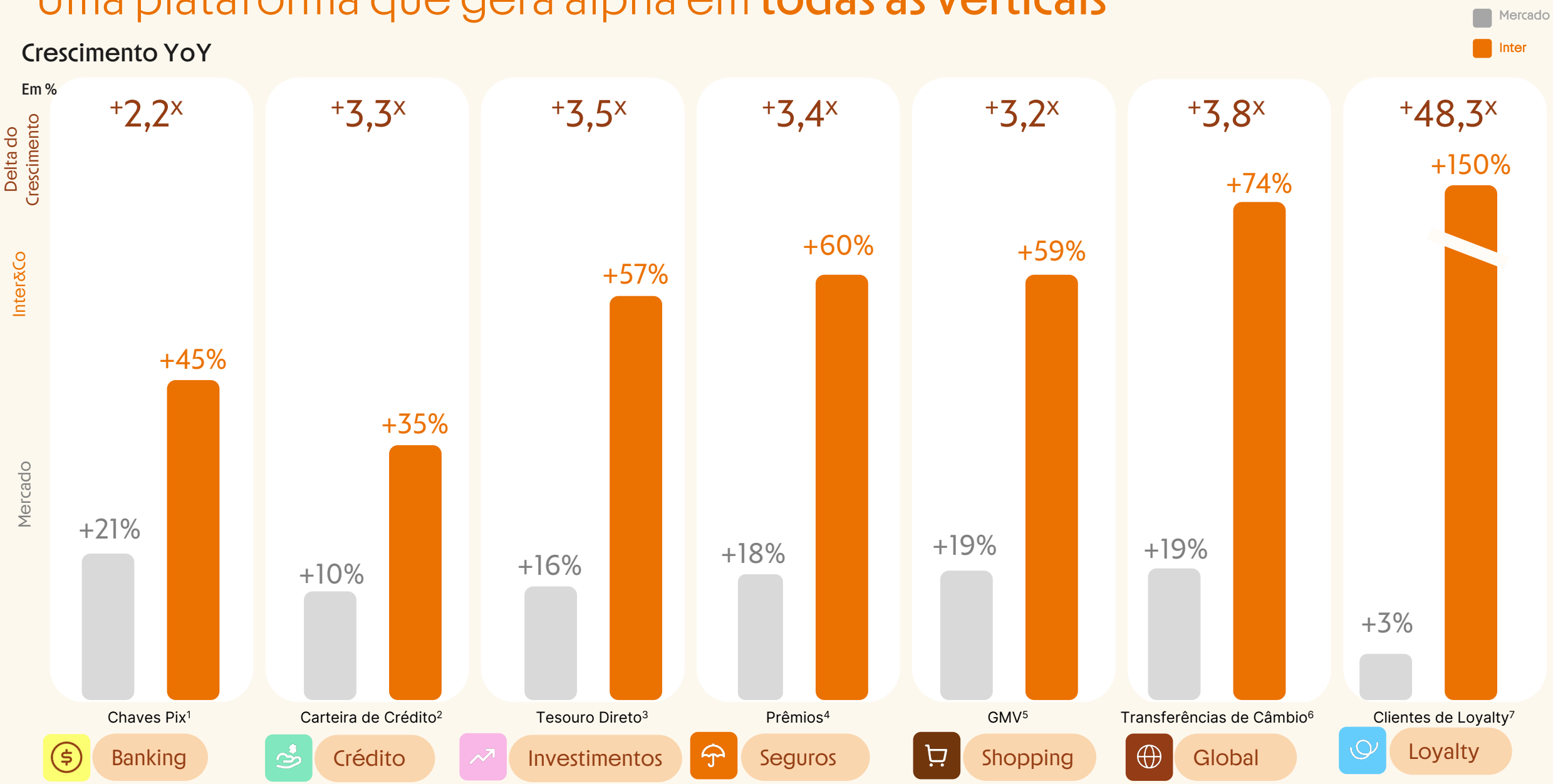
Crescimento Tri-Dimensional



Uma plataforma que gera alpha em **todas as verticais**

Crescimento YoY

Em %



Nota 1: "Estoque de Chaves por Participante", from September 30th, 2024 vs September 30th, 2023. Data from Banco Central do Brasil. **Nota 2:** Total Loans in Brazil (Saldo da carteira de crédito – Total) excluding BNDES Loan Portfolio from August 31st, 2024 vs August 31st, 2023. Data from Banco Central do Brasil and BNDES. **Nota 3:** Tesouro Direto Balance. For Inter: from September 30th, 2024 vs September 30th, 2023. For Market: August 31st, 2024 vs August 31st, 2023. Data from Tesouro Transparente. **Nota 4:** Insurance Premiums from 6M24 vs 6M23. For Inter. Market data from Fenaprev. **Nota 5:** For Inter: Total GMV from 3Q24 vs 3Q23. For Market: Total e-commerce GMV from 6M24 vs 6M23, according to NIQEbit's webshoppers report. **Nota 6:** Amount of FX Transfers to Abroad from 3Q24 vs 3Q23 Data from Banco Central do Brasil. **Nota 7:** For Inter: Total Clents in the Loop program in September 30th, 2024 vs September 30th, 2023. For Market: Total number of subscriptions in Loyalty prgrams from June 30th, 2024 vs June 30th, 2023. Data from Abemf.

Foco em **inovação e em nossos clientes**

Evolução da hiper personalização

10X + conversão[1]

2X + receita por visualização[2]

Comparada com clientes sem app hiper personalizado

Expansão Global

3,6 mm
Clientes Globais

Shopping Concierge

Impulsionado por IA

Forum

Nossa própria plataforma de conteúdo, dentro do nosso Super App Financeiro

Clientes ainda mais engajados

R$1,2+ trilhão
TPV anualizado

Sólida base de Funding

+R$ 50bi

+ 27% YoY

+21 mil Depósitos por hora

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Em agosto de 2023. **Nota 2:** Em agosto de 2023. **Nota 3:** Fonte: Banco Central do Brasil em setembro de 2024.

Executando o plano, trimestre após trimestre

60 30 30

	Onde começamos (3T22, Ano 0)	O que conquistamos até o momento (3T24, Ano 2)	Nossa estrela norte (Em 2027, Ano 5)
Operacional — Clientes Totais	23 MM	34,9 MM	~60 MM
Performance — Índice de Eficiência	75%	50,7%	~30%
Lucratividade — ROE	(2%)	11,9%	~30%

Ano 0 3T22 | Ano 1 4T23 | Ano 2 4T24 | Ano 3 4T25 | Ano 4 4T26 | Ano 5 4T27

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Apresentação de Resultados 3T24

Agenda

1.CEO Overview

2.Atualização do Negócio

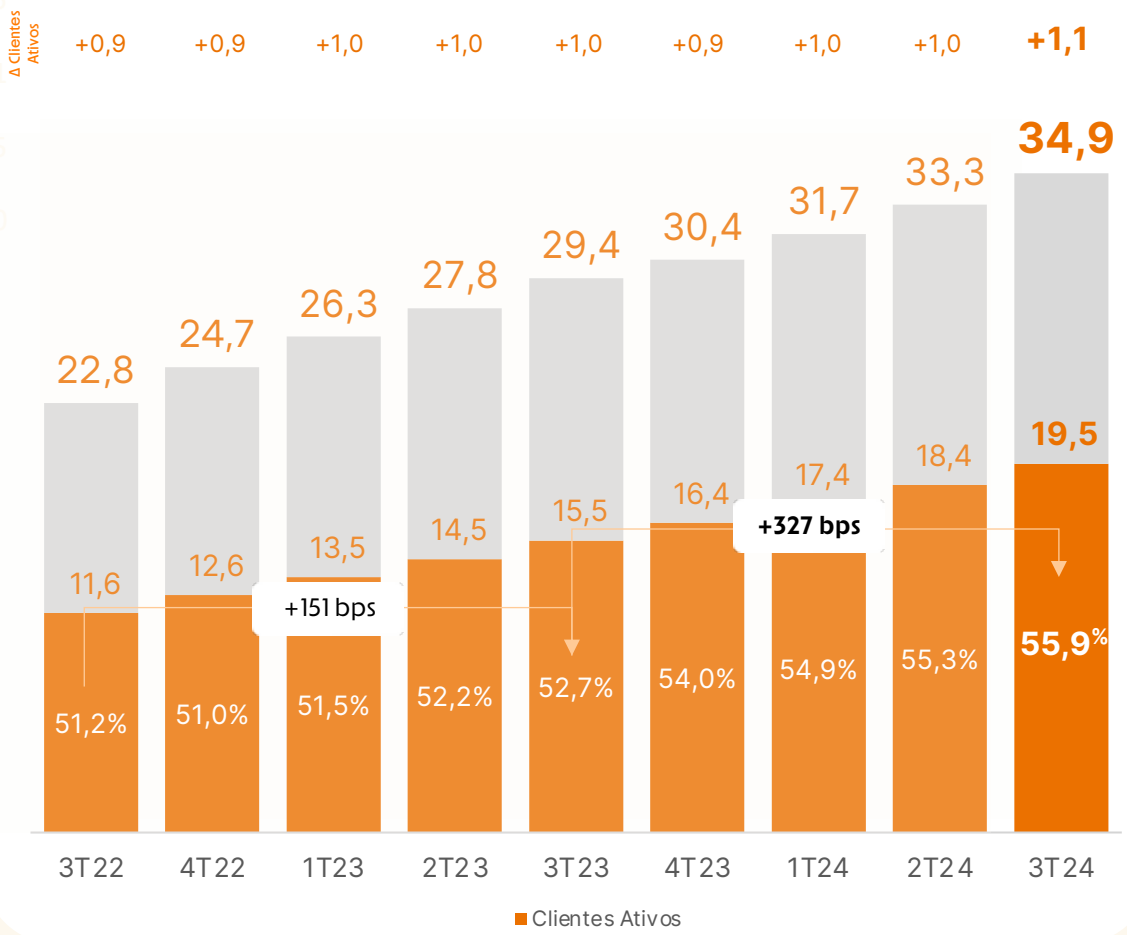
3.Performance Financeira

Alexandre Riccio
CEO Brasil

Tendência consistente na ativação e engajamento dos clientes

Clientes Totais

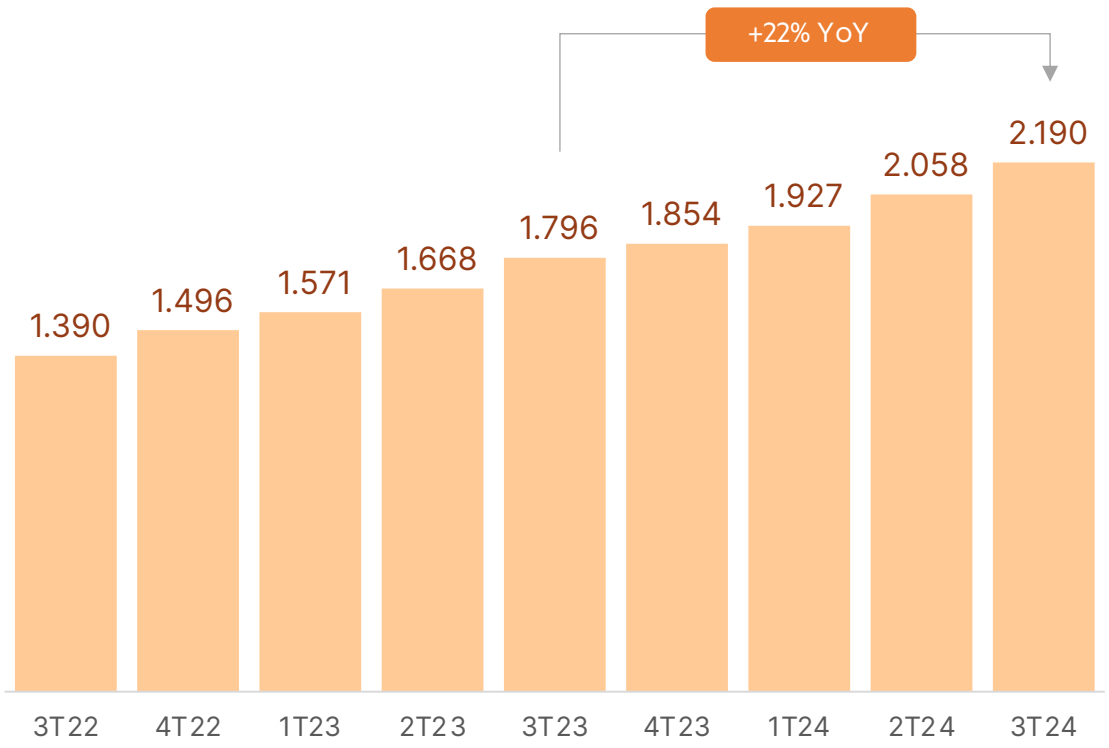
Clientes Totais
Em milhões



Clientes PJ

Contas PJs
Em milhares

Foco em PMEs



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Tendência consistente na ativação e engajamento dos clientes

Clientes Totais

55,9%

Taxa de Ativação

+327 bps YoY

Melhorando

Engajamento dos Clientes

Clientes PJ

Foco em PMEs

Maior Ativação
Maior ARPAC

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Volumes transacionais crescendo em todas as safras

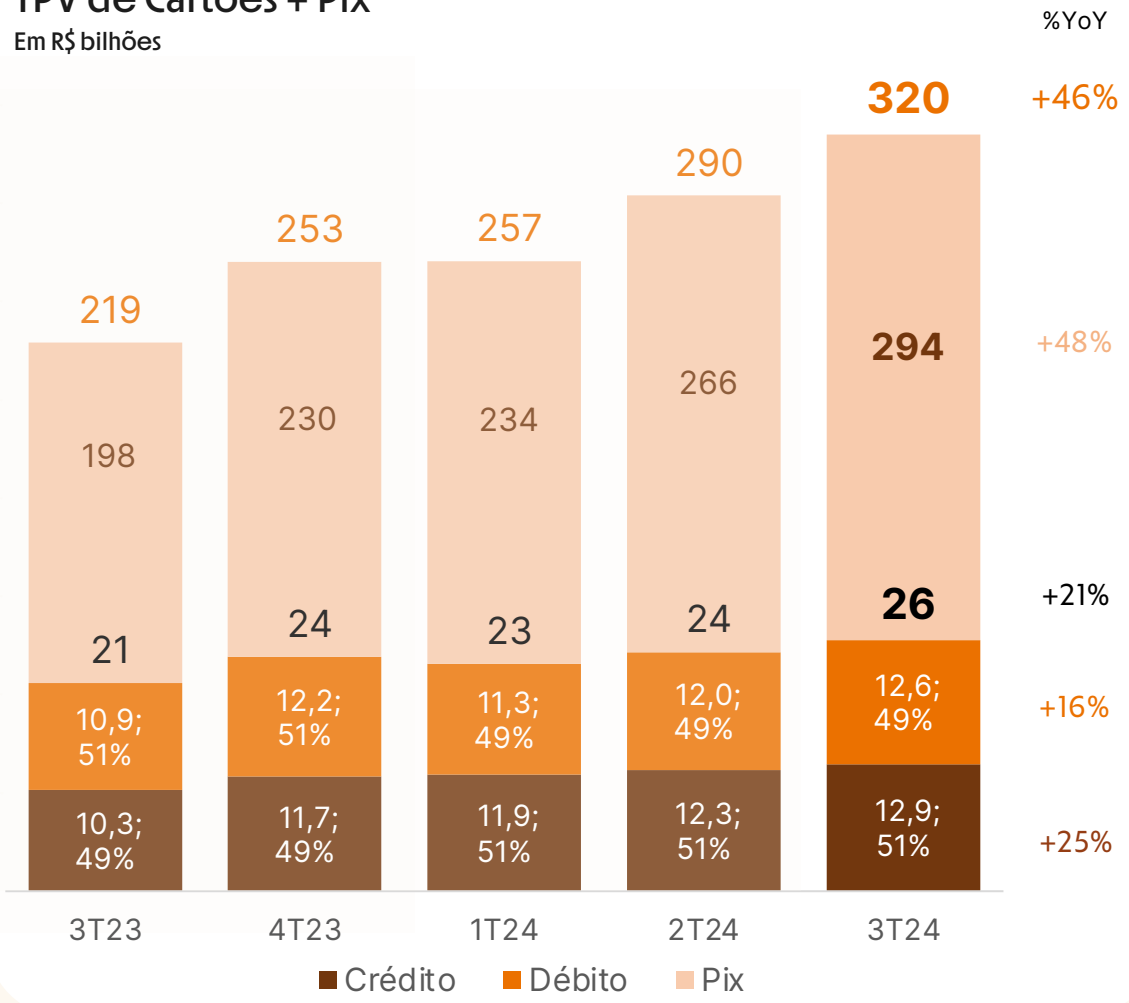
Banking

R$ 1,2+ trilhão
TPV Anualizado

8,1% (+28bps QoQ)
Market Share de Transações Pix

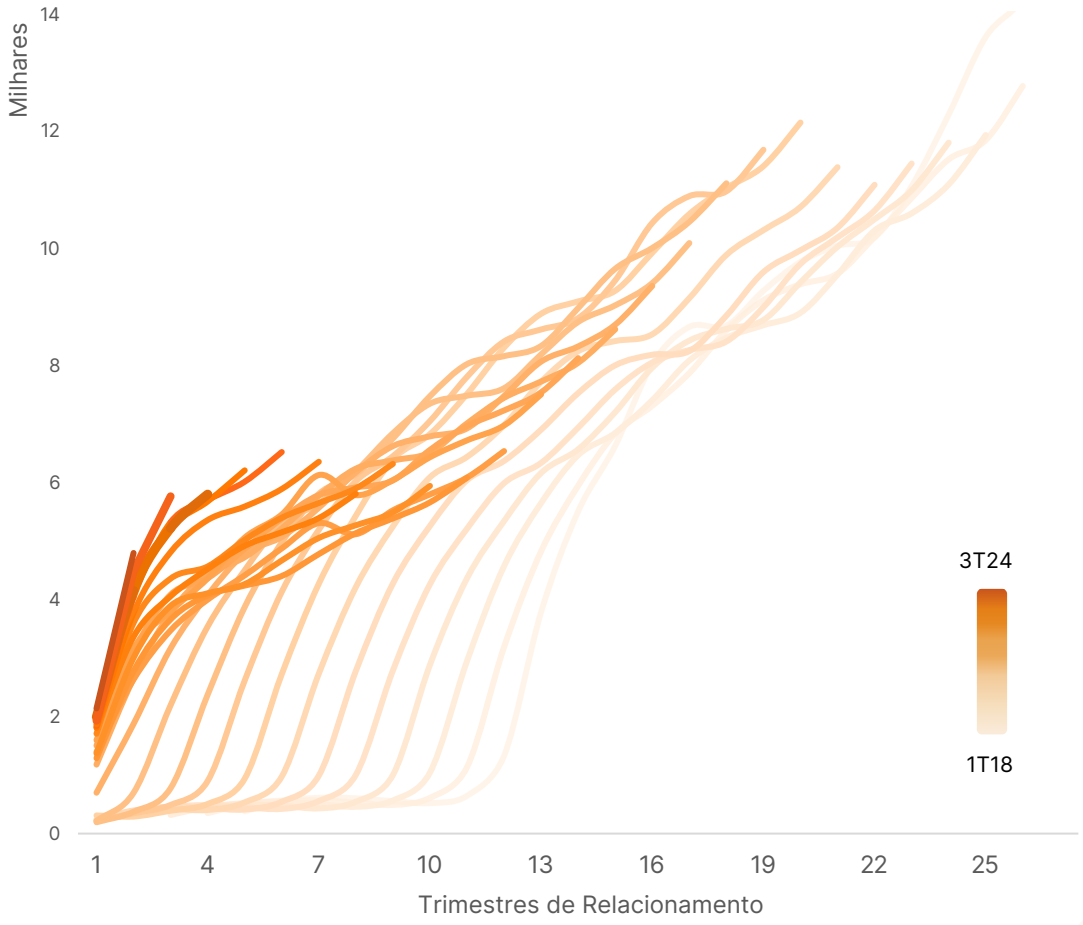
TPV de Cartões + Pix[1]

Em R$ bilhões



TPV de Cartões + Pix por Cliente Ativo

In R$ mil, mês



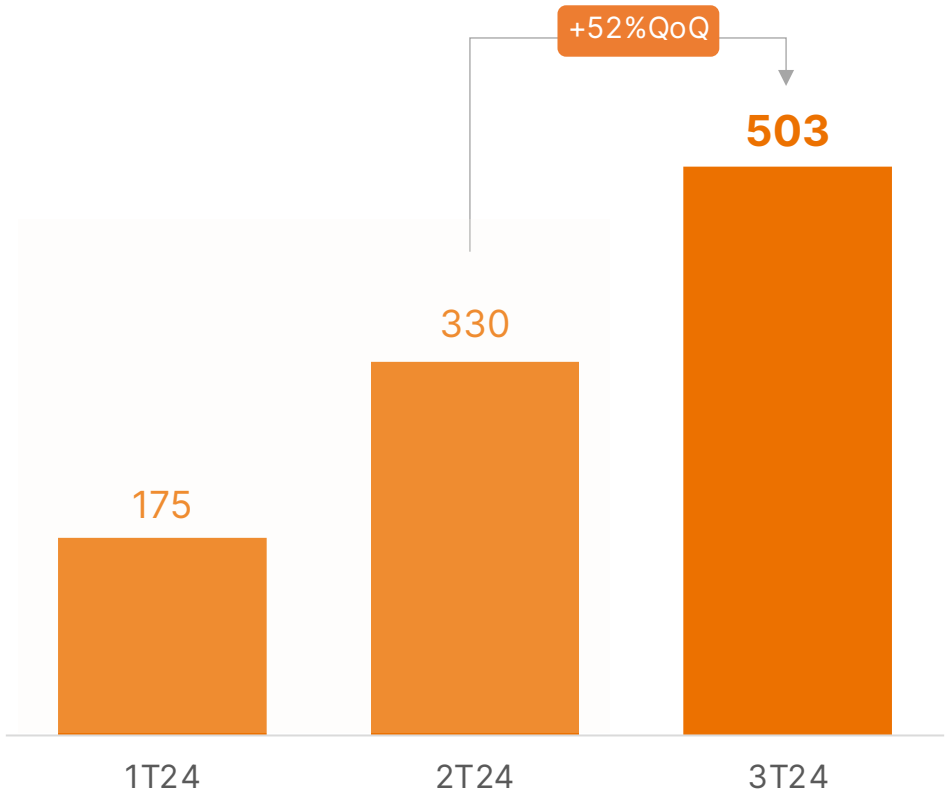
Fonte: Banco Central do Brasil. **Nota 1:** A altura de Pix foi reduzido para caber na página.

Plataforma transacional criando **oportunidade em consumer finance**

Crédito

Carteira de Consumer Finance 2.0[1]

Em R$ milhões



Pix Crédito

Buy Now Pay Later

Cheque Especial

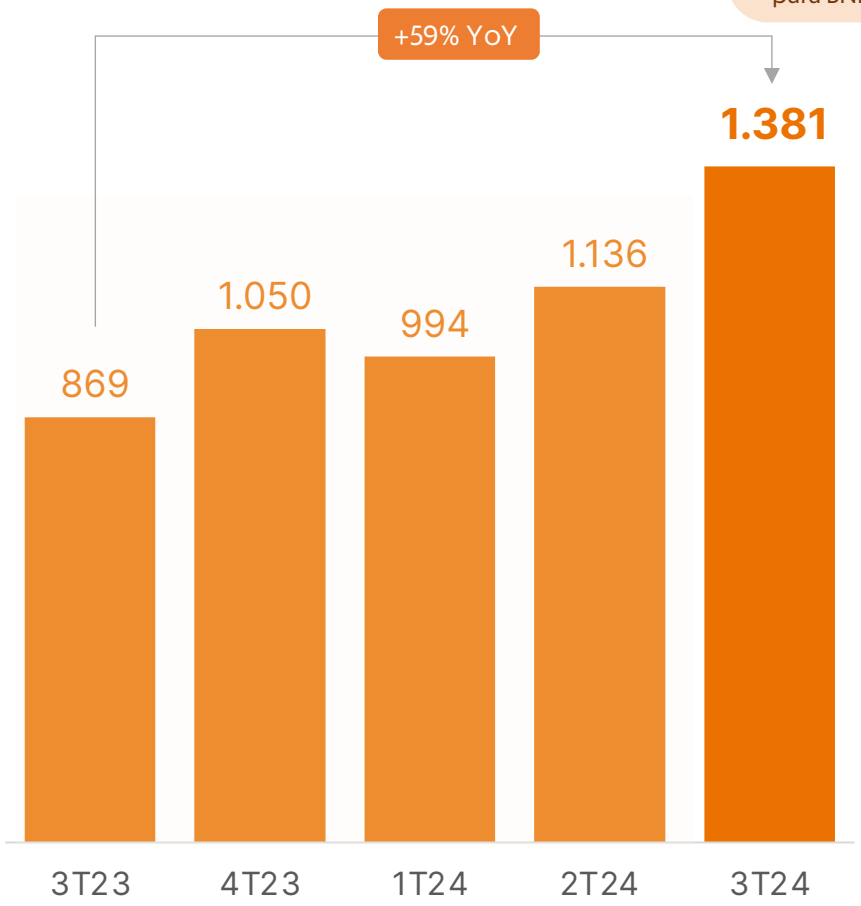
Nota 1: Carteira de Consumer Finance inclui Pix Crédito, Cheque Especial, Consignado Digital (Buy Now Pay Later), Boleto Crédito e outros empréstimos sem garantias.

Shopping e Loyalty: oportunidades de cross-sell

Shopping

6%
GMV convertidos para BNPL (3T24)

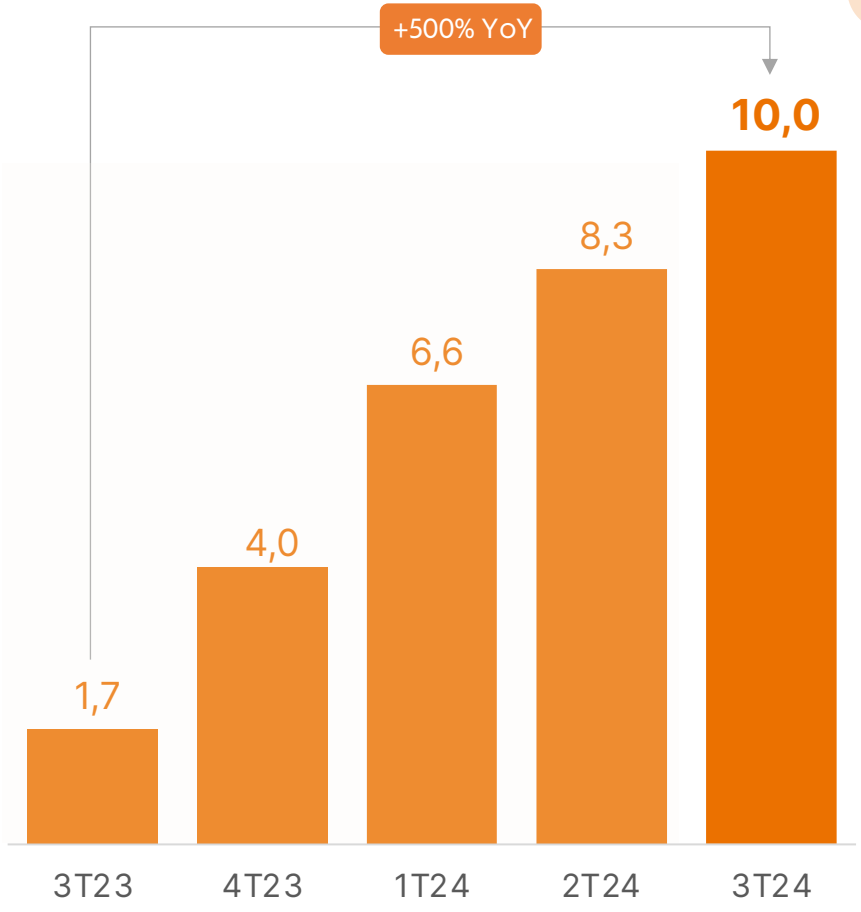
GMV
Em R$ milhões



Loyalty

~2x
Maior ARPAC

Clientes Totais
Em milhões



Nota 1: Média de ARPAC de clientes Loop vs média de ARPAC de clientes não Loop.

Shopping e Loyalty: oportunidades de cross-sell

Shopping

6%

GMV convertidos para BNPL (3T24)

Transformando

o plano em realidade

Loyalty

~2x

Maior ARPAC Bruto[1]

Aumentando

Engajamento

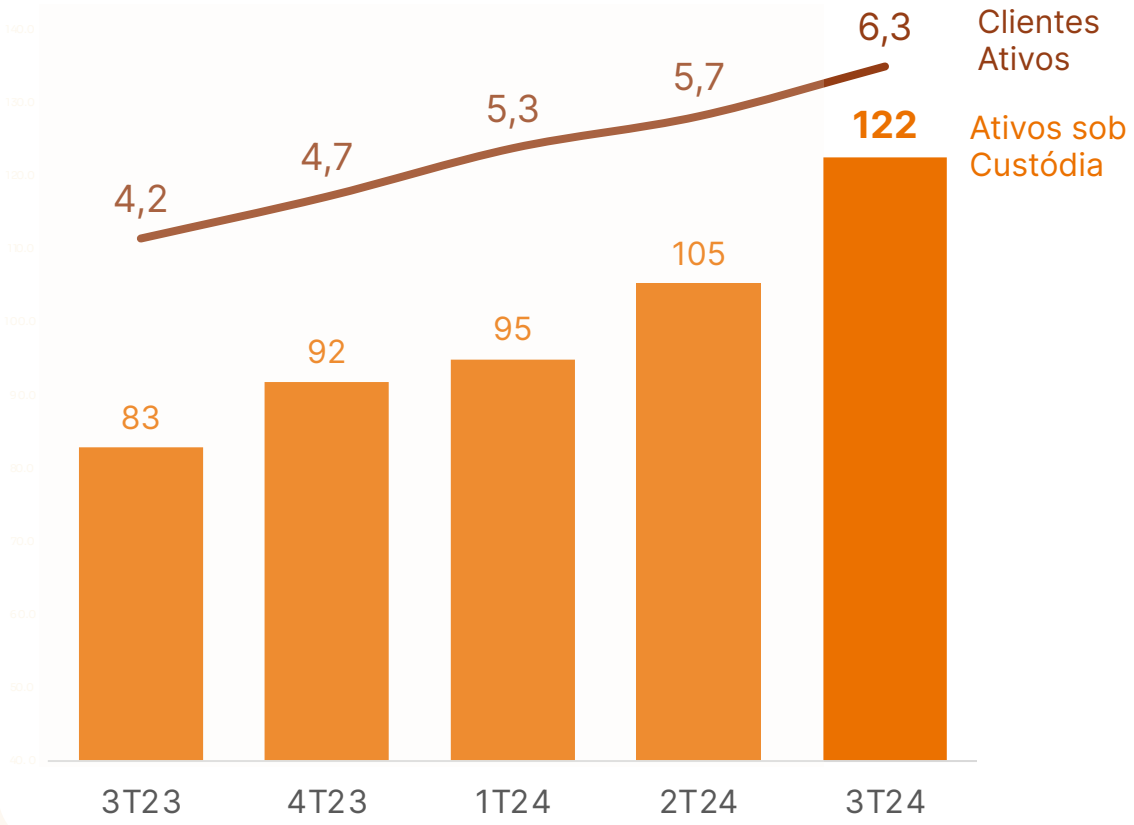
Nota 1: Média de ARPAC de clientes Loop vs média de ARPAC de clientes não Loop.

Investimentos e Seguros: engajando os clientes no Super App

Investimentos

AuC e Clientes Ativos
Em R$ bilhões e milhões

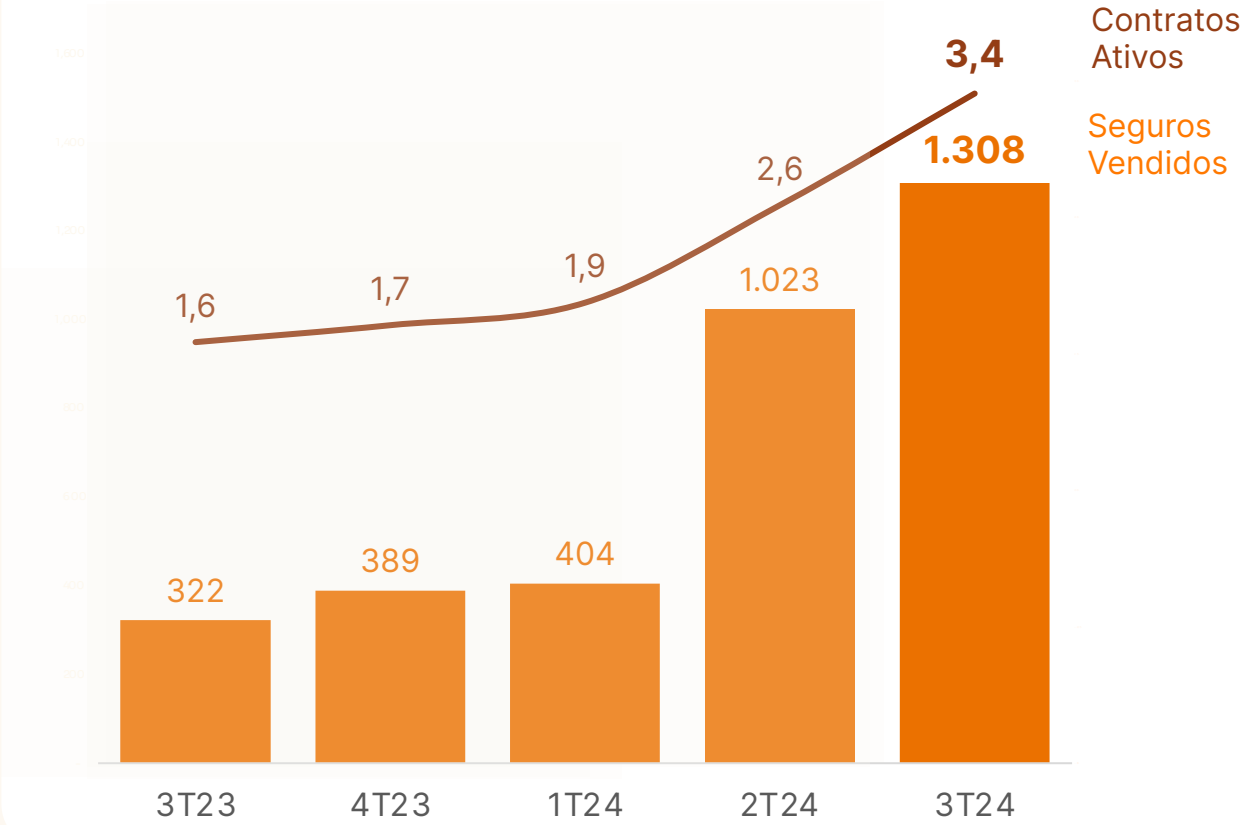
R$3,4BI
AuC Meu Porquinho



Seguros

Vendas e Contratos
Em milhares e em milhões

3,4MM
Contratos Ativos



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Investimentos e Seguros: engajando os clientes no Super App

Investimentos

R$3,4BI

AuC Meu Porquinho

+48% QoQ

Aumentando

Funding

Seguros

3,4MM

Contratos Ativos

+115% YoY

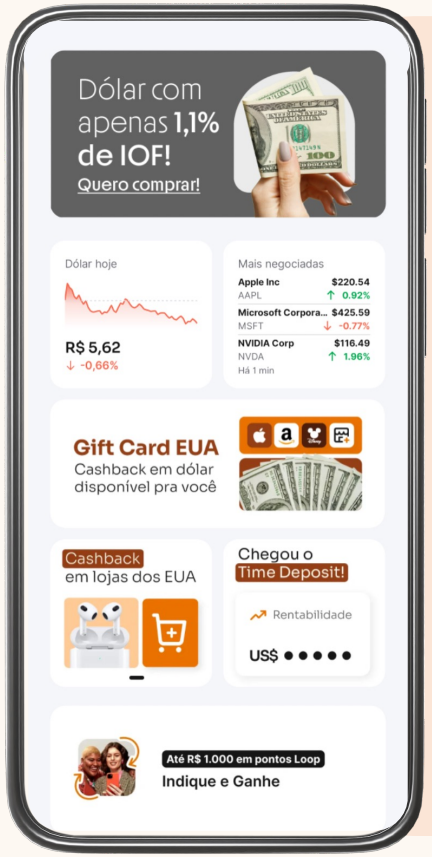
Produtos

de alta margem

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Global: expandindo nossa oferta de produtos nos EUA

Global



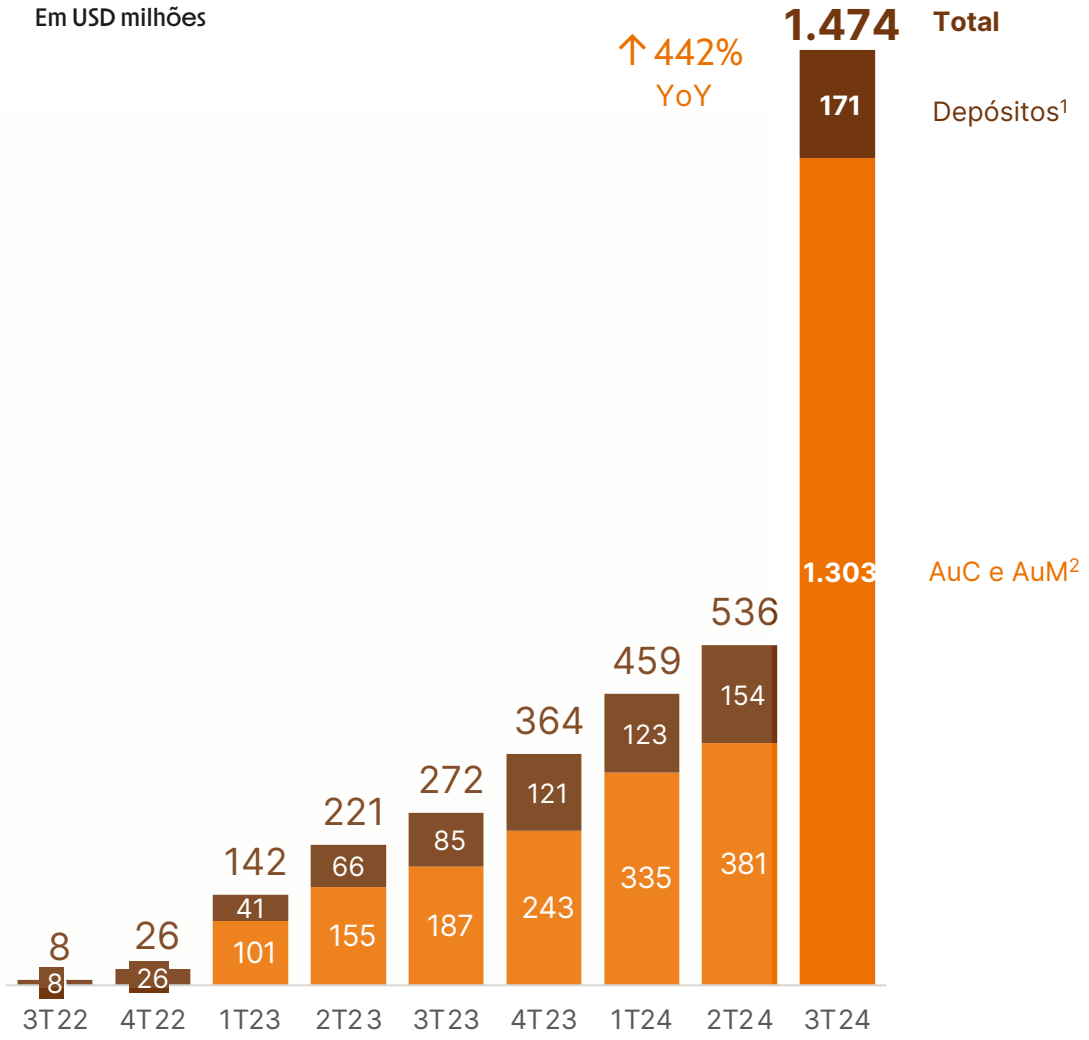
3,6 milhões

Clientes Globais

+96%YoY

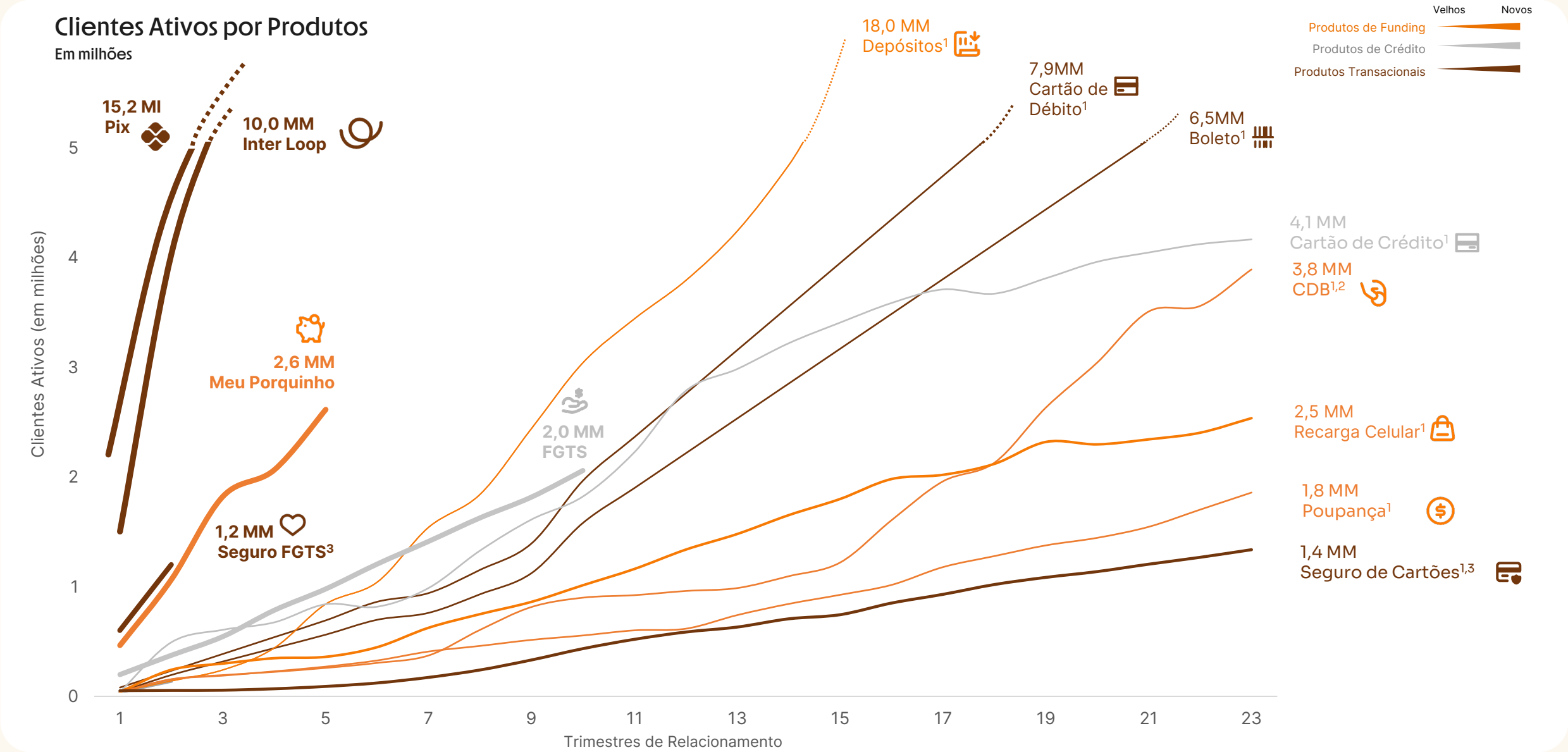
AuC & Depósitos em USD

Em USD milhões



Nota 1: Montante incluído no saldo de Depósitos à Vista e Depósitos a Prazo na Demonstração Financeira IFRS. Inclui títulos sob a Custódia de Títulos da Inter&Co. **Nota 2:** Ativos sob a Custódia e/ou Gestão de Títulos da Inter&Co. **Nota 3:** Montante de Transferências de Câmbio para o Exterior a partir do 3T24. Dados do Banco Central do Brasil.

Força do ecossistema demonstrada pela aceleração da adoção de produtos

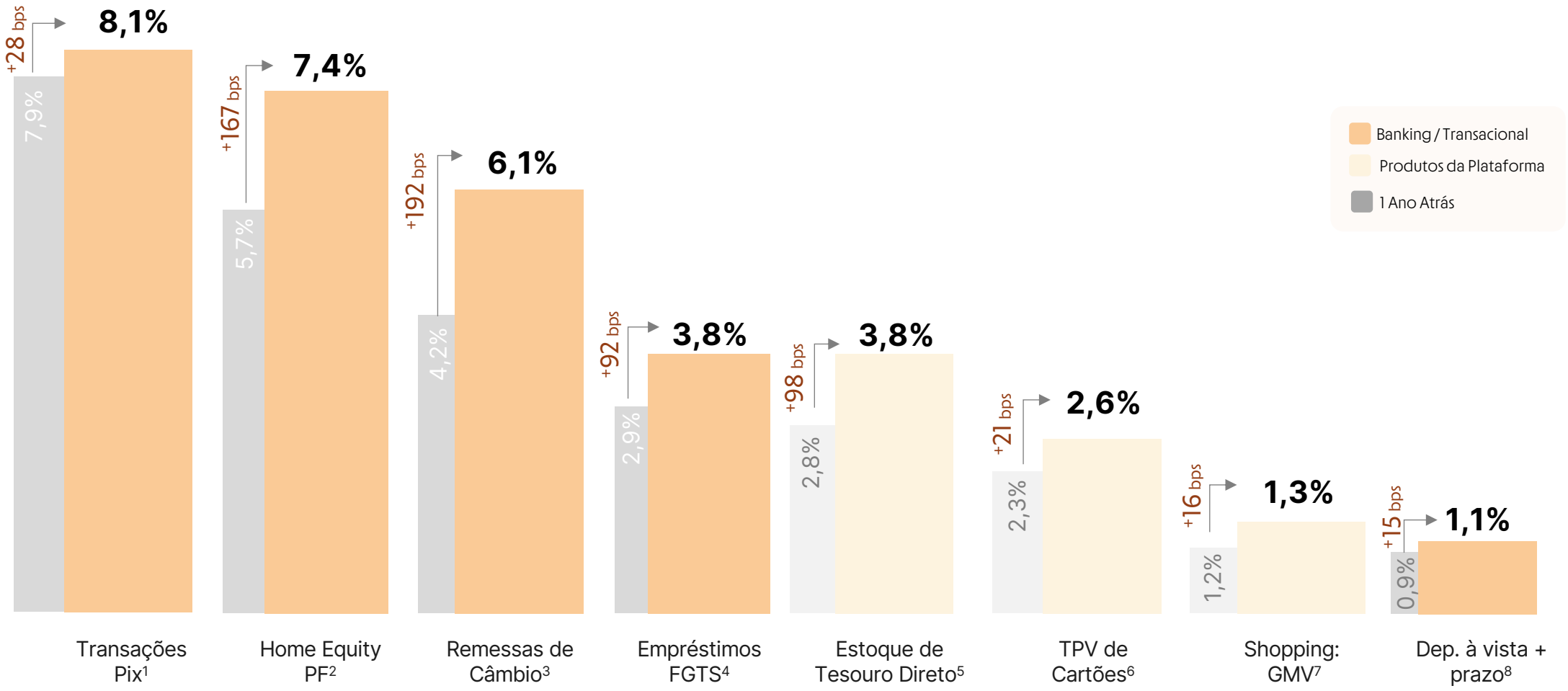


Nota 1: Produtos existentes antes do 1T19, no entanto, o número real de clientes ativos começa apenas a partir do 1T20 para se ajustar ao gráfico. **Nota 2:** Excluindo clientes que possuem apenas produtos vinculados ao "CDB Meu Porquinho". **Nota 3:** Número de contratos ativos no final no período.

Diminuindo a diferença na participação de mercado

Market Share

Em %

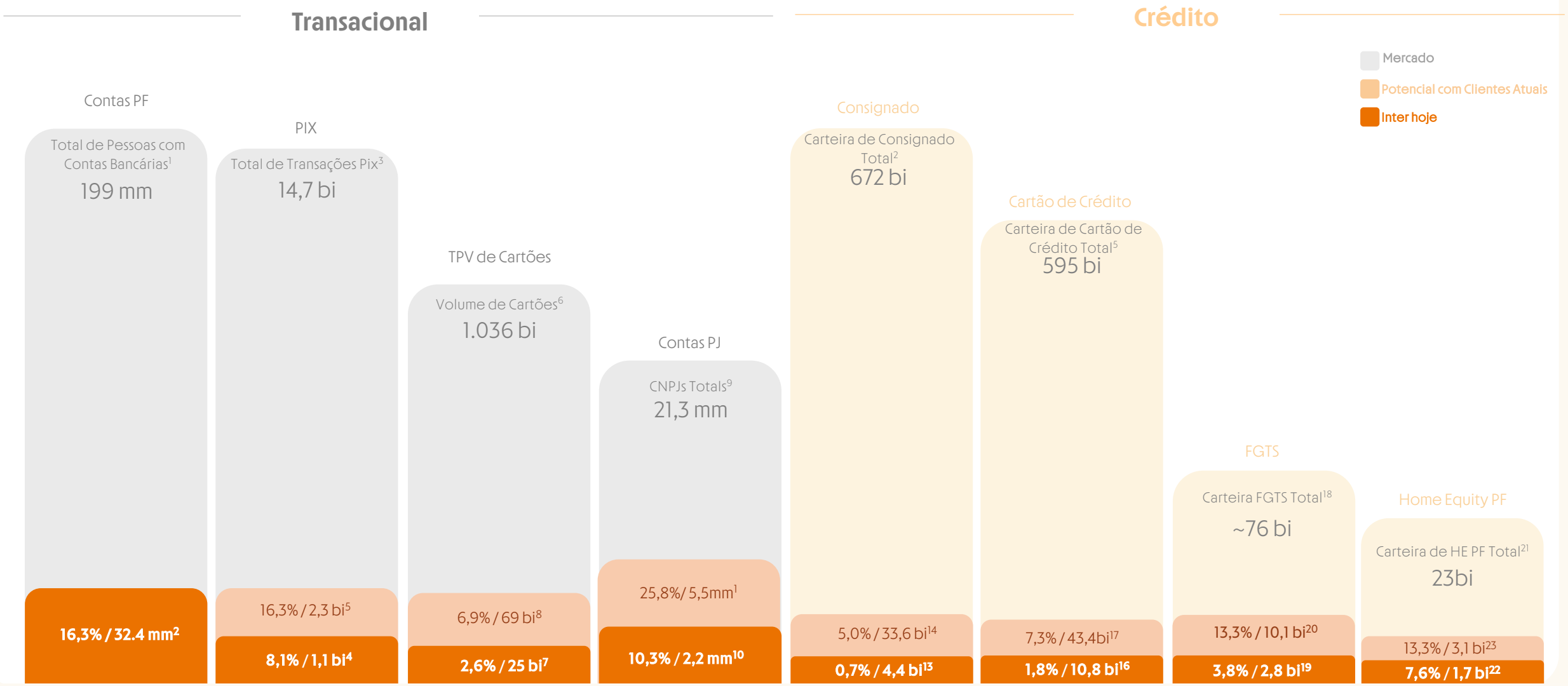


Nota 1: Número total de transações PIX no 3T24 e 3T23, excluindo transações realizadas fora do SPI. Dados de mercado do Banco Central do Brasil. **Nota 2:** Total da carteira de Home Equity PF em setembro/2024 e setembro/2023. Dados de mercado da ABECIP. **Nota 3:** Montante de Transferências de Câmbio para o Exterior no 3T24 e 3T23. Dados do Banco Central do Brasil. **Nota 4:** Total da carteira de FGTS estimada multiplicando a participação do Inter em pagamentos recebidos de Saques de FGTS (60-F – Saque Aniversário – Alienação ou Cessão Fiduciária) até o 3T24 pela carteira de empréstimos de FGTS do Inter em setembro/2024. **Nota 5:** Saldo do Tesouro Direto. Dados de mercado do Market: 31 de agosto de 2024 e 31 de agosto de 2023. Dados do Tesouro Transparente. **Nota 6:** Total de TPV de cartões no 3T24 e 3T23. Dados de mercado da ABECS. **Nota 7:** Total de GMV de e-commerce do 6M24 e 6M23. Dados de mercado da Webshoppers Nielsen IQ. **Nota 8:** Total de depósitos à vista e a prazo. Dados do Banco Central do Brasil.

Potencial de crescimento significativo dentro do nosso ecossistema

Market Share/Penetração

Em %



Nota: As notas estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Apresentação de Resultados 3T24

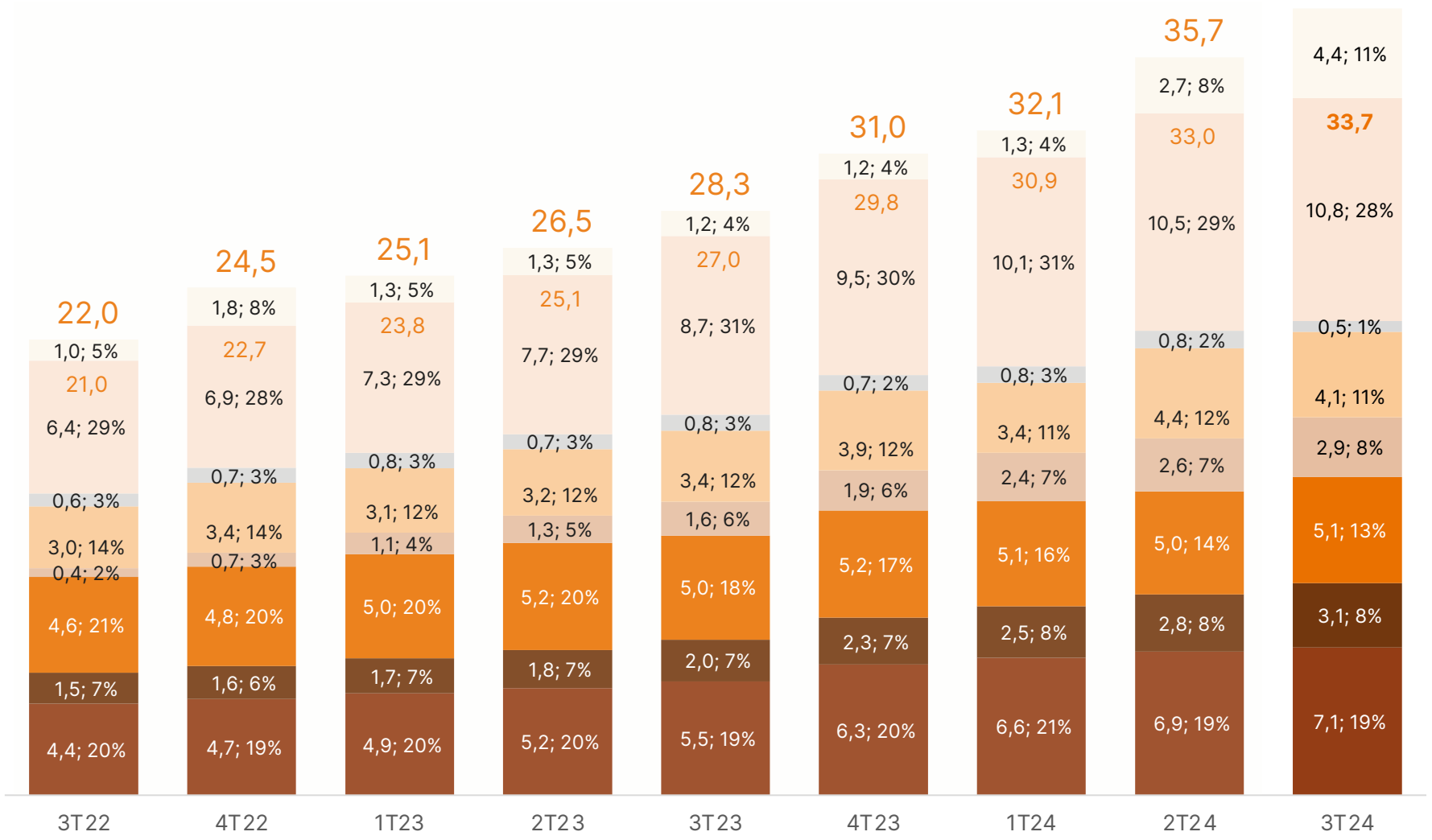
Agenda

1. CEO Overview
2. Atualização do Negócio
3. **Performance Financeira**

Santiago Stel
CFO

Crescimento de crédito **acima do mercado**

Carteira de Crédito Bruta
Em R$ billhões



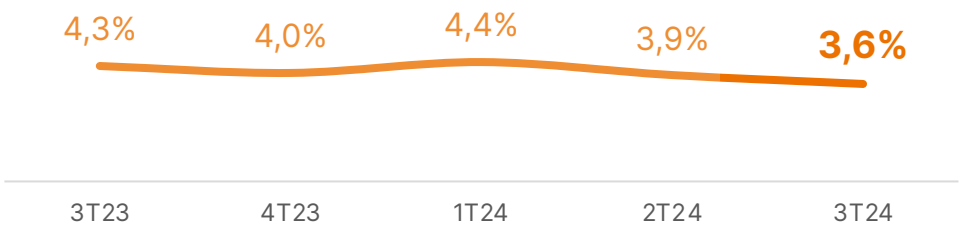
	QoQ	YoY
Total	+7%	+35%
Antecip. de Receb. CC	+61%	+258%
Total Excl. Antecip. de CC	+2%	+25%
Cartão de Crédito	+2%	+25%
Rural	-39%	-32%
PMEs	-5%	+21%
FGTS	+13%	+77%
Pessoal [1]	+3%	+2%
Home Equity [2]	+13%	+54%
Imobiliário [3]	+3%	+30%

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Pessoal inclui consignado, cheque especial, renegociação de cartão de crédito e outros créditos, excluindo FGTS. **Nota 2:** Home Equity inclui as carteiras PJ e PF. **Nota 3:** Excluindo Home Equity.

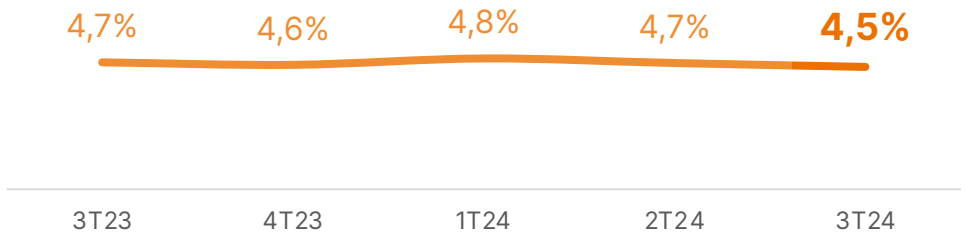
Perspectiva estável, com **melhoria sequencial nas safras**

NPL 15 a 90 dias[1]
Em %

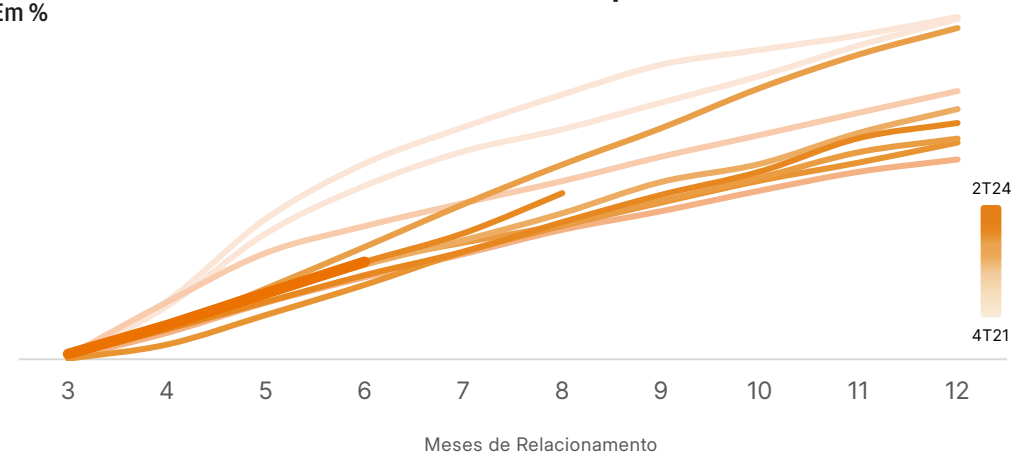
NPL de 15 a 90 dias em níveis recordes



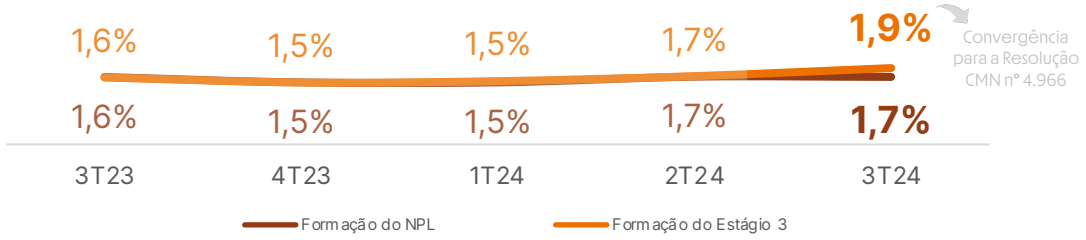
NPL > 90 dias[1]
Em %



NPL de Cartão de Crédito > 90 dias por Safra[2]
Em %



Formação de NPL e Estágio 3
Em %

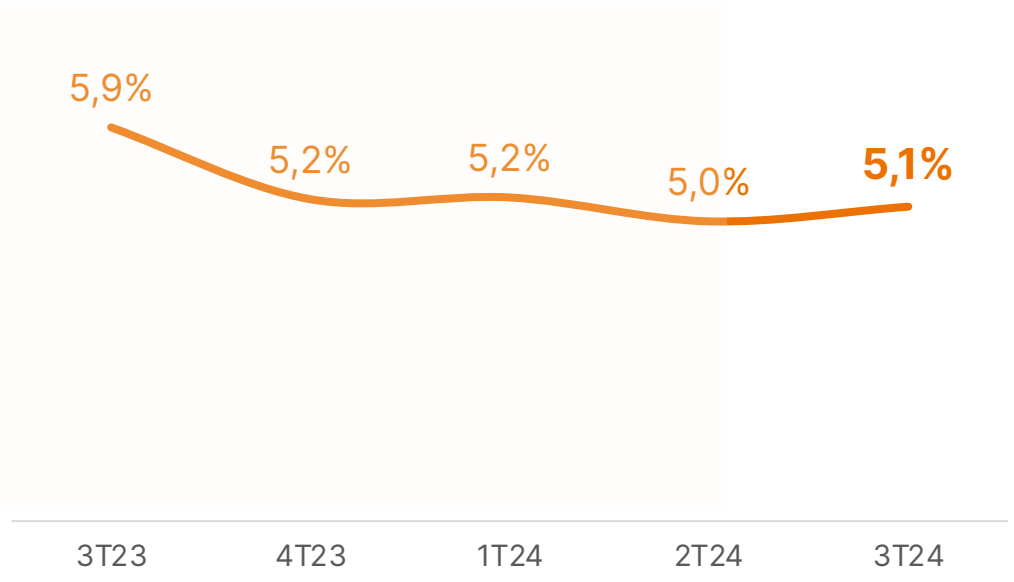


Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Considerando a carteira bruta de crédito, que inclui antecipação de recebíveis de cartão de crédito. **Nota 2:** Safras são definidas como a primeira data em que o cliente teve seu limite de crédito aprovado. NPL por safra = saldo de NPL > 90 dias da safra ÷ pela carteira total de cartão de crédito da mesma safra

Custo de risco e índice de cobertura **estáveis**

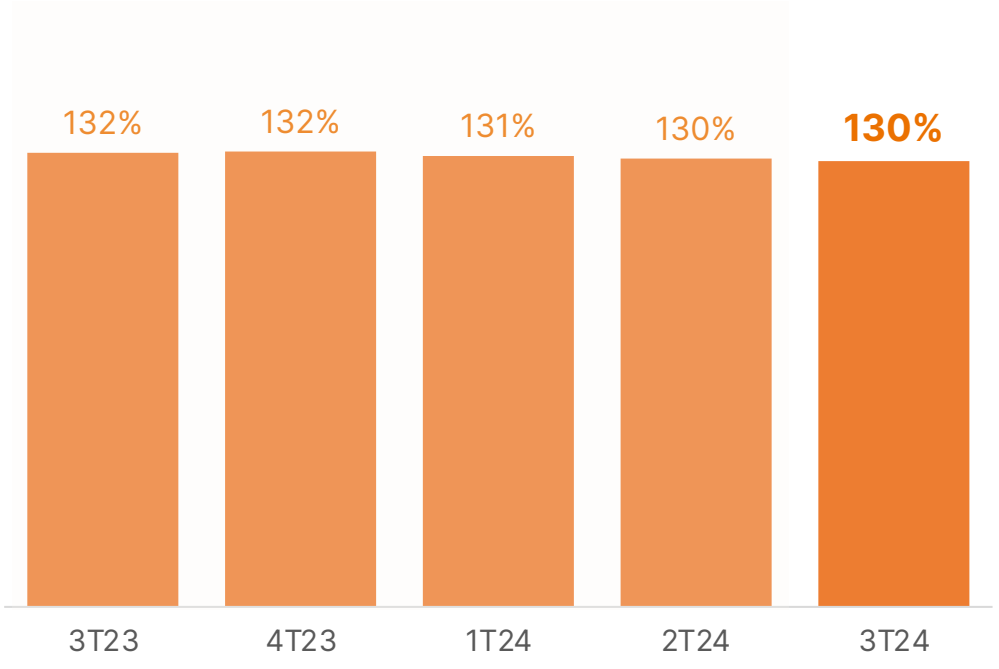
Custo de Risco[1]

Em %



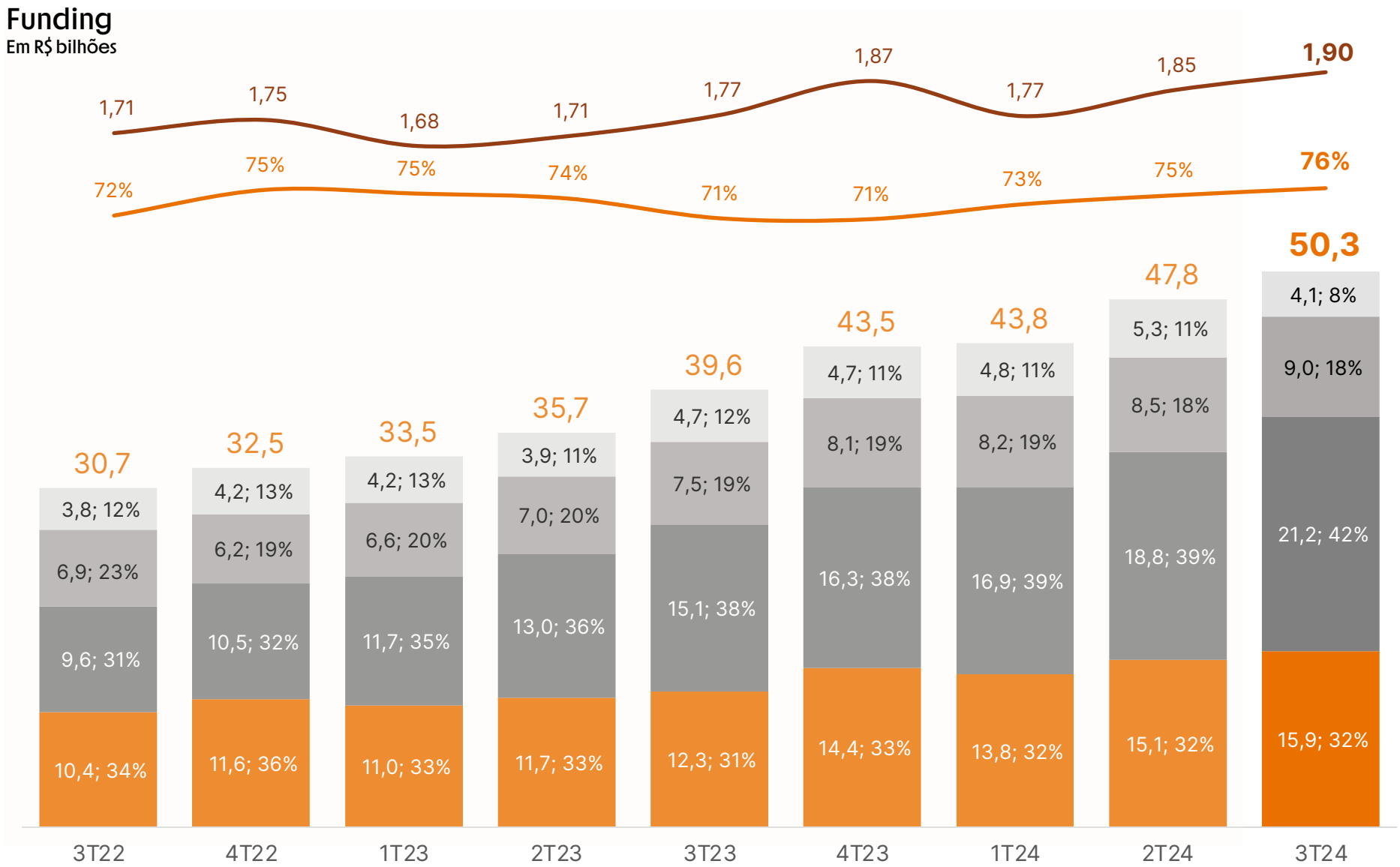
Índice de Cobertura

Em %



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Considerando a carteira bruta de crédito, que inclui antecipação de recebíveis de cartão de crédito.

Mais de **18 milhões de clientes com depósitos**



	QoQ	YoY
Depósitos por Cliente Ativo[1]	+3%	+7%
Empréstimos / Funding[2]	+1,0 bps	+4,3 bps
Total	+5%	+27%
Outros[3]	-22%	-13%
Títulos Emitidos	+6%	+21%
Depósitos a Prazo[4]	+13%	+40%
Depósitos Transacionais[5]	+5%	+30%

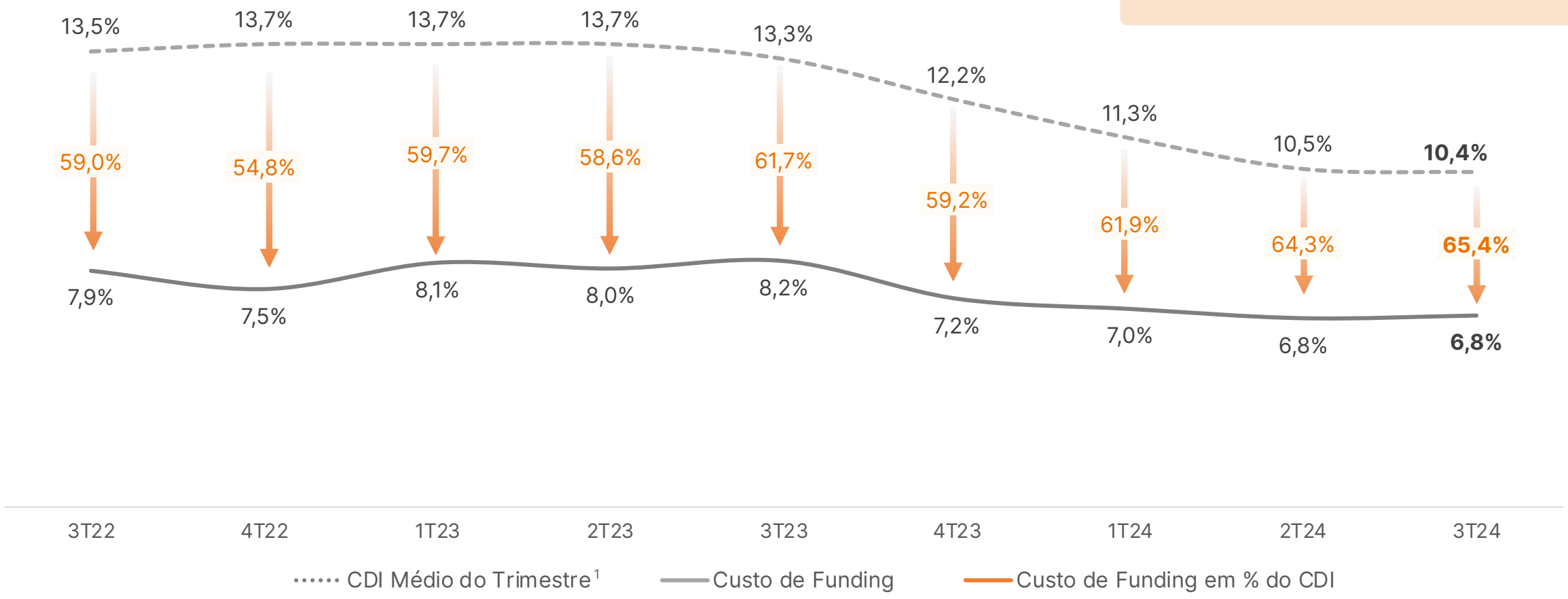
Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Os depósitos por cliente ativo consideram o total de depósitos à vista mais depósitos a prazo pelo número total de clientes ativos do trimestre. **Nota 2:** A relação de empréstimos para funding considera a carteira de crédito bruta total dividida pelo funding total. **Nota 3:** Inclui depósitos de poupança, credores por recursos a liberar e passivos com instituições financeiras (títulos vendidos sob acordos de recompra, depósitos interbancários e operações de crédito e repasse). **Nota 4:** Excluindo o saldo da Conta com Pontos. **Nota 5:** Inclui o saldo correspondente da Conta com Pontos e depósitos à vista.

Baixo custo de funding é uma **forte vantagem competitiva**

Custo de Funding[1]

Em %, anualizado

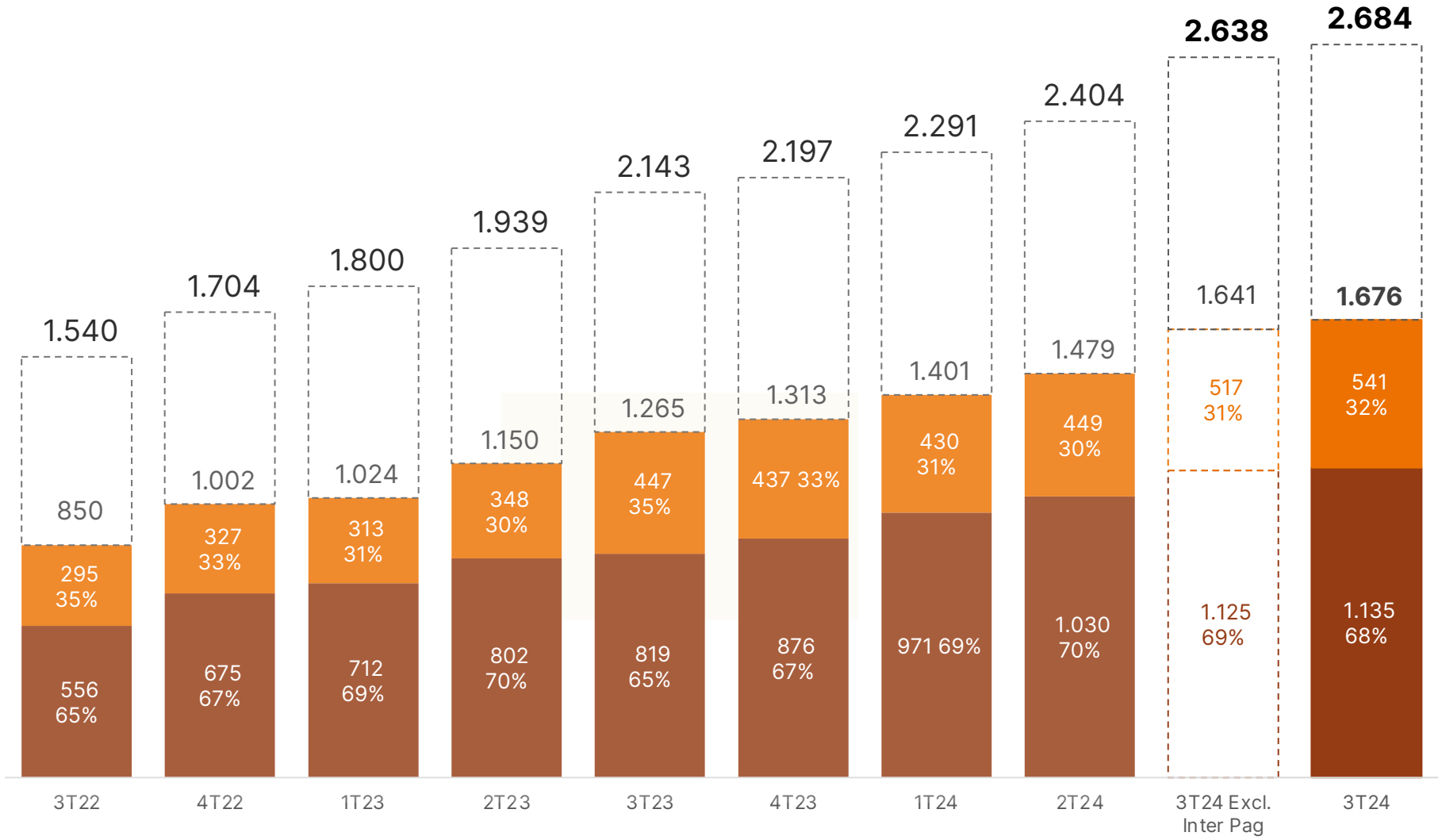
Custo de funding em 6,8%, um dos mais baixos do mercado



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Taxa média diária do CDI no trimestre.

Crescimento consistente de receitas

Receita
Em R$ milhões



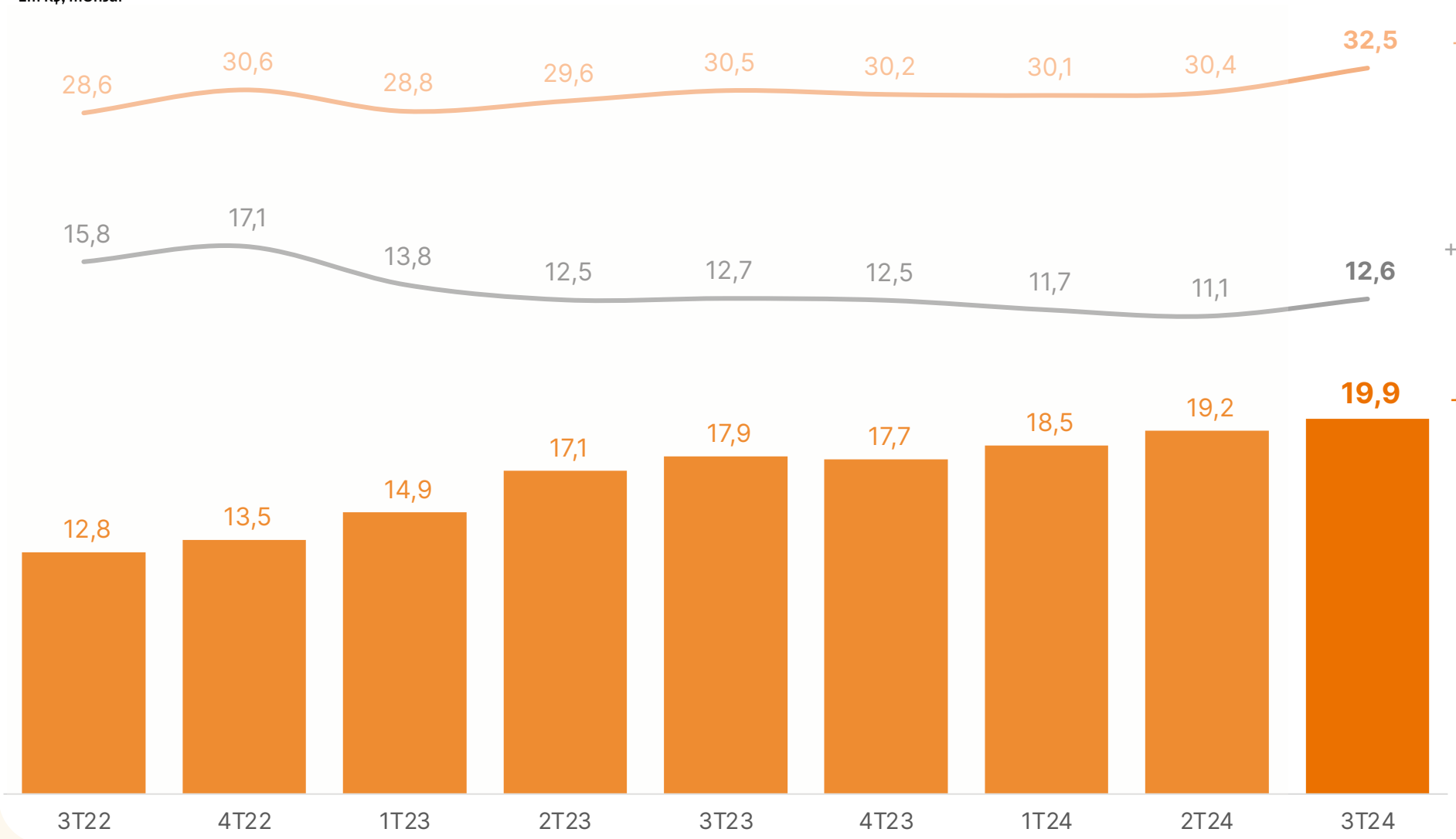
	QoQ	YoY
Receita Bruta Total	+12%	+25%
Receita Bruta Total Excl. Inter Pag	*+10%*	*+23%*
Receita Líquida Total	+13%	+32%
Receita Líquida Total Excl. Inter Pag	*+11%*	*+30%*
Receita Líquida de Serviços	+21%	+21%
Receita Líquida de Serviços Excl. Inter Pag	*+15%*	*+16%*
Receita Líquida de Juros	+10%	+39%
Receita Líquida de Juros Excl. inter Pag	*+9%*	*+37%*

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Maximizando resultados com **economias de escala e monetização**

Evolução do ARPAC e CTS

Em R$, mensal



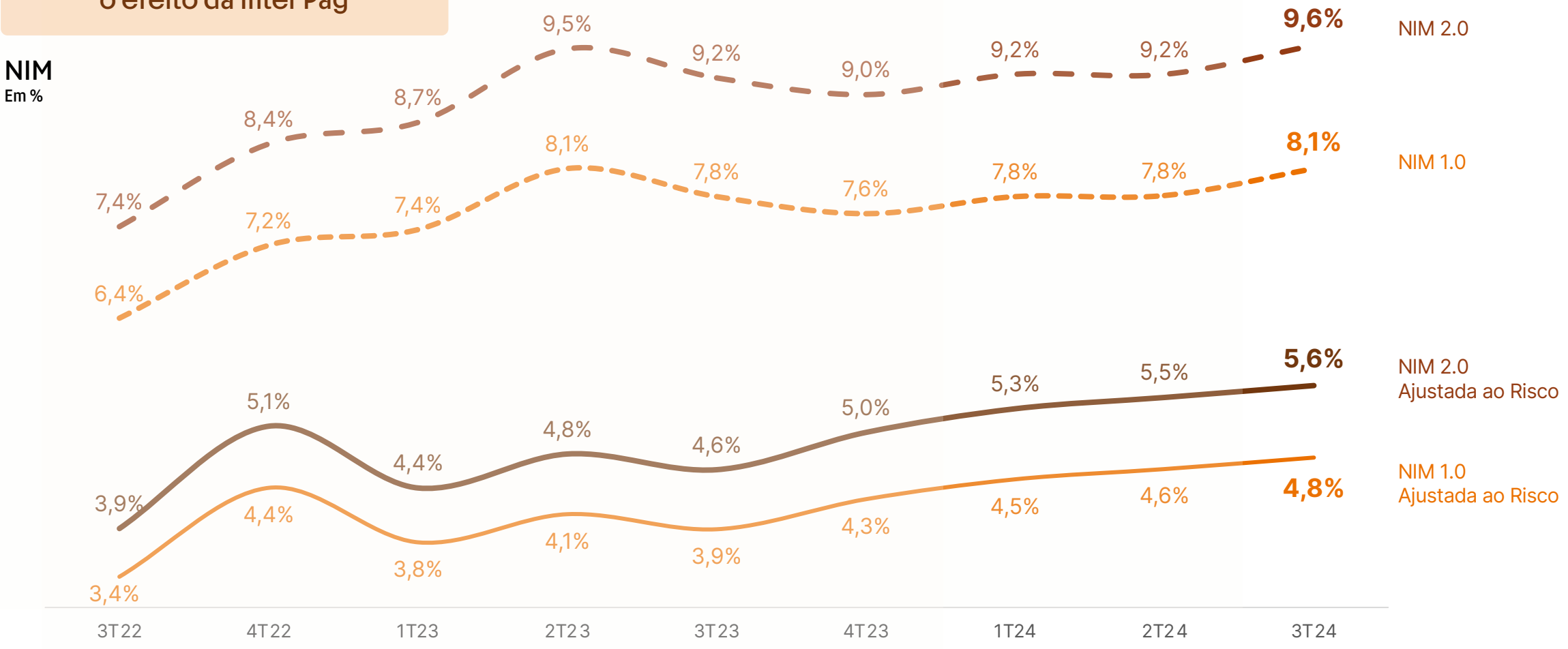
	QoQ	YoY
ARPAC Líquido	+7%	+6%
Custo de Servir	+13%	-0,4%
Margem por Cliente Ativo (Líquida de Despesa de Juros)	+3%	+11%

ARPAC forte e CTS estável

Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

4º trimestre consecutivo de melhoria de NIM

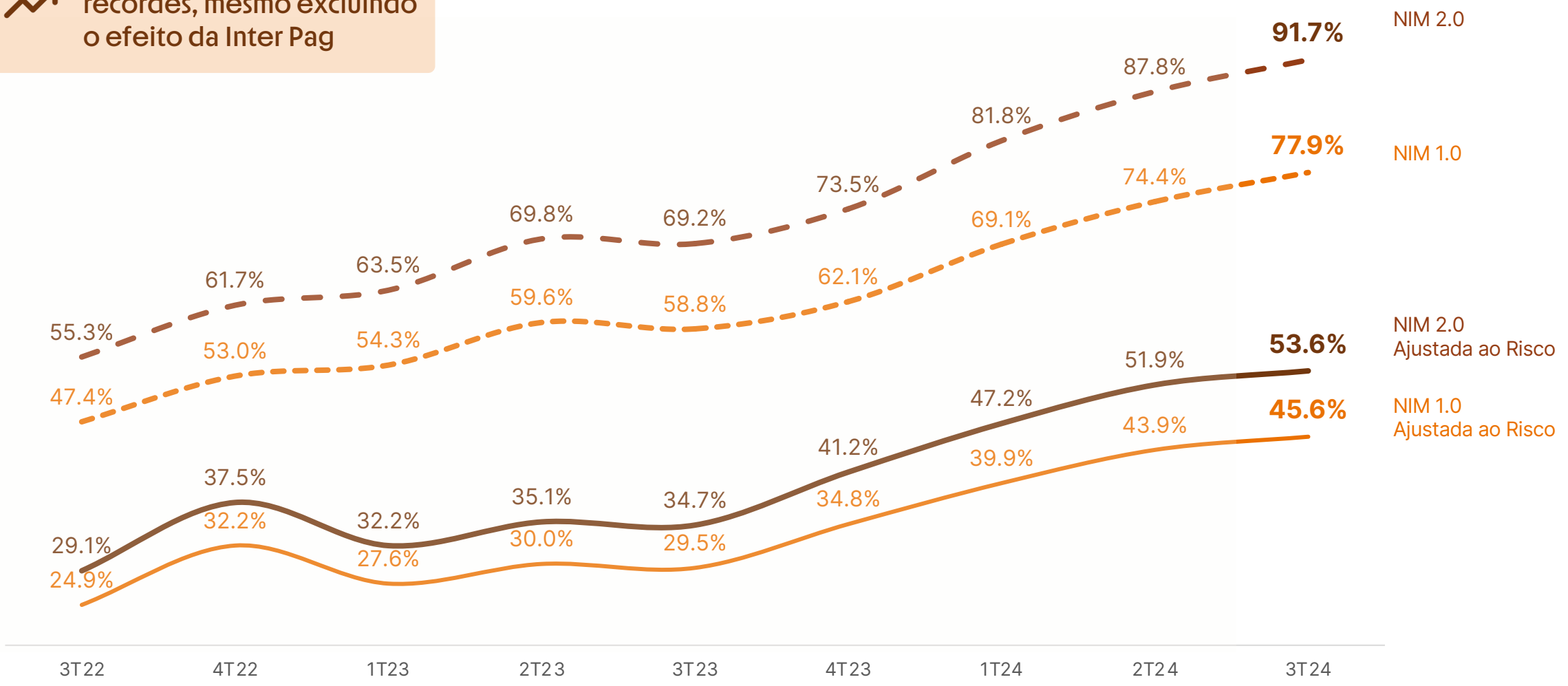
NIMs Ajustadas ao Risco recordes, mesmo excluindo o efeito da Inter Pag



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Forte crescimento de NIM em % do CDI

NIMs Ajustadas ao Risco recordes, mesmo excluindo o efeito da Inter Pag



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.. **Nota 1:** NIM em % divido pela taxa média diária do CDI no trimestre.

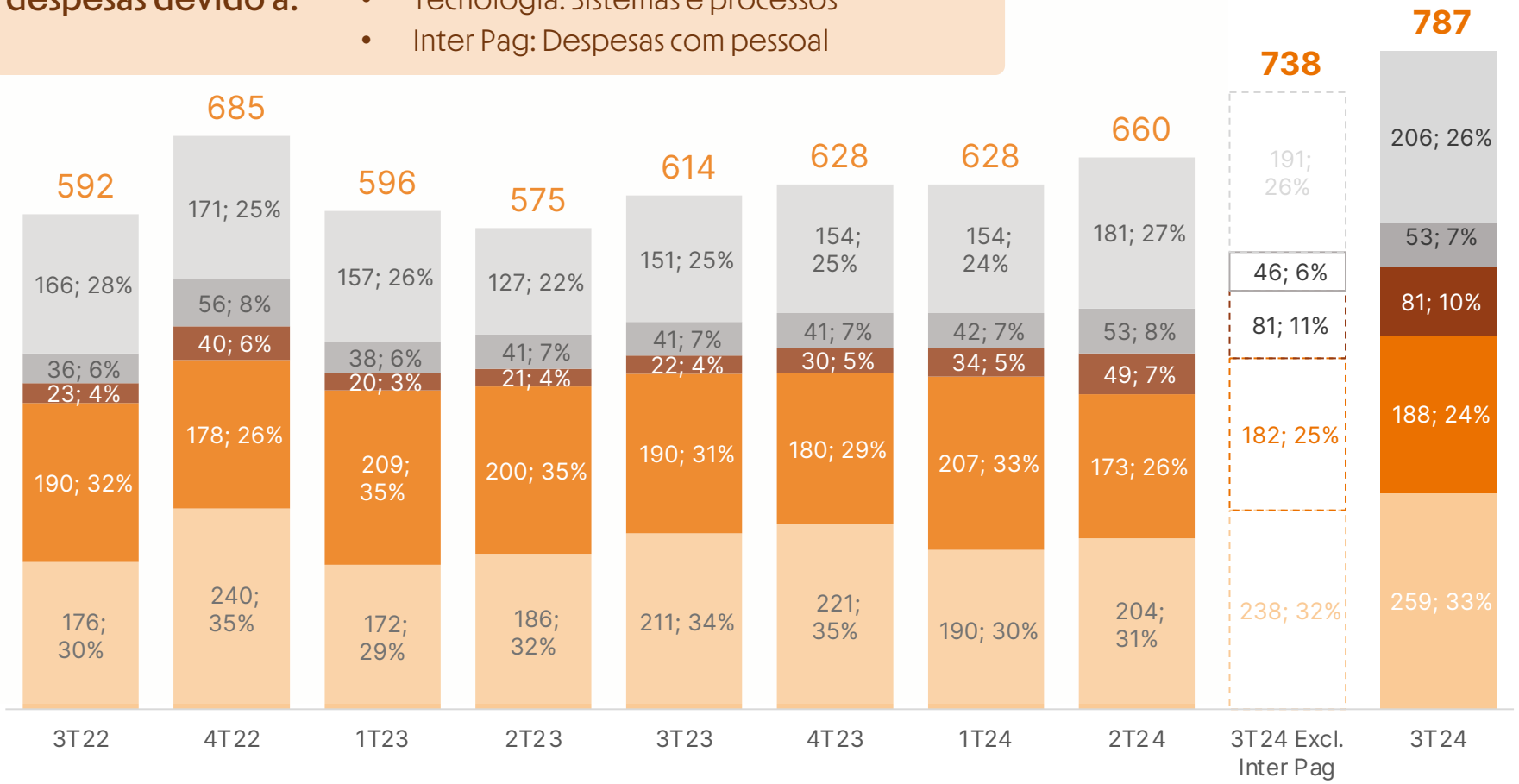
Investindo em frentes estratégicas para impulsionar excelência operacional

Detalhamento de Despesas[1]

Em R$ milhões

Aumento saudável das despesas devido a:

- Pessoas: PLR e dissídio
- Branding: Segunda fase da nossa campanha
- Tecnologia: Sistemas e processos
- Inter Pag: Despesas com pessoal

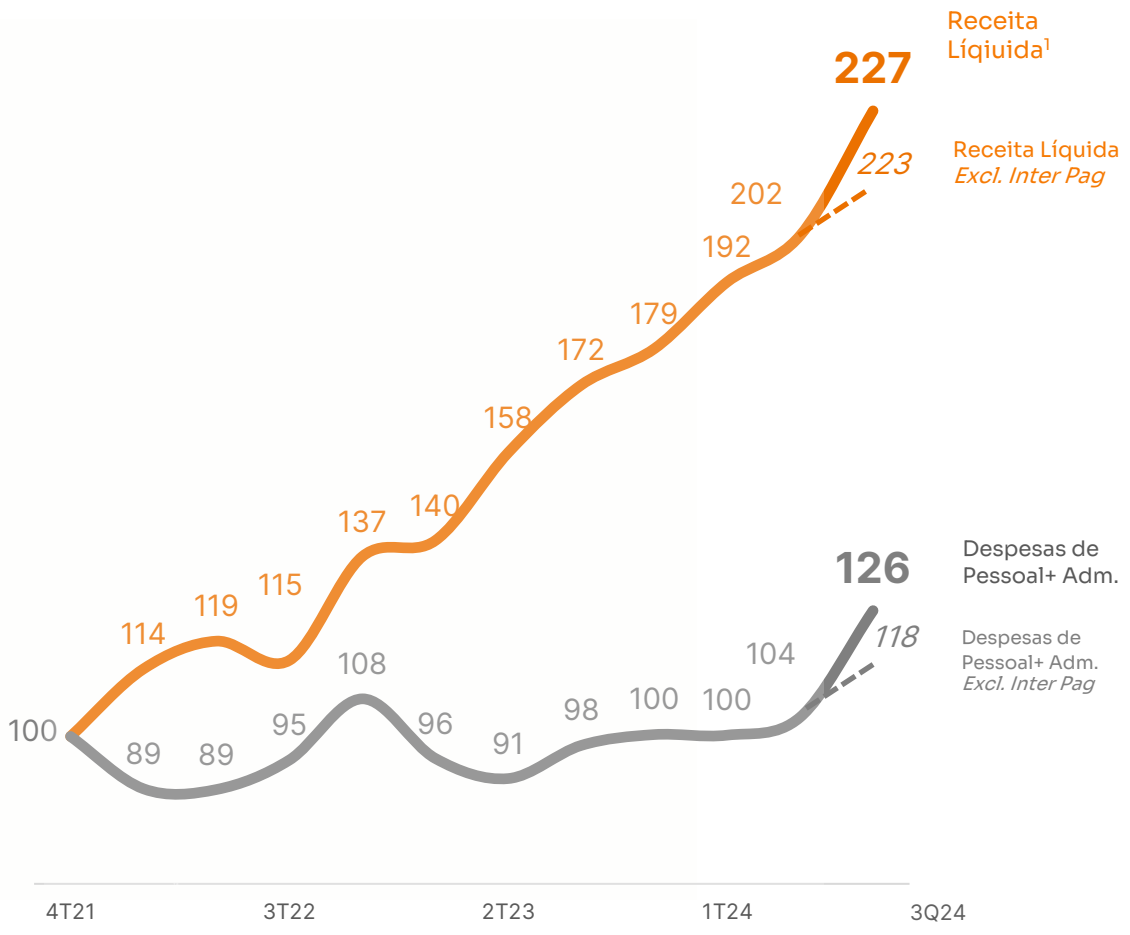


	QoQ	YoY
Total	+19%	+28%
Total Excl. Inter Pag	*+12%*	*+20%*
Outras [2]	+13%	+36%
Outras Excl. Inter Pag	*+6%*	*+27%*
D&A	+1%	+31%
D&A Excl. Inter Pag	*-13%*	*+14%*
Publicidade e Propaganda	+66%	+271%
Publicidade e Propaganda Excl. Inter Pag	*+65%*	*+269%*
Processamento de Dados [3]	+9%	-1%
Processamento de Dados Excl. Inter Pag	*+5%*	*-4%*
Pessoal [4]	+27%	+23%
Pessoal Excl. Inter Pag	*+16%*	*+13%*

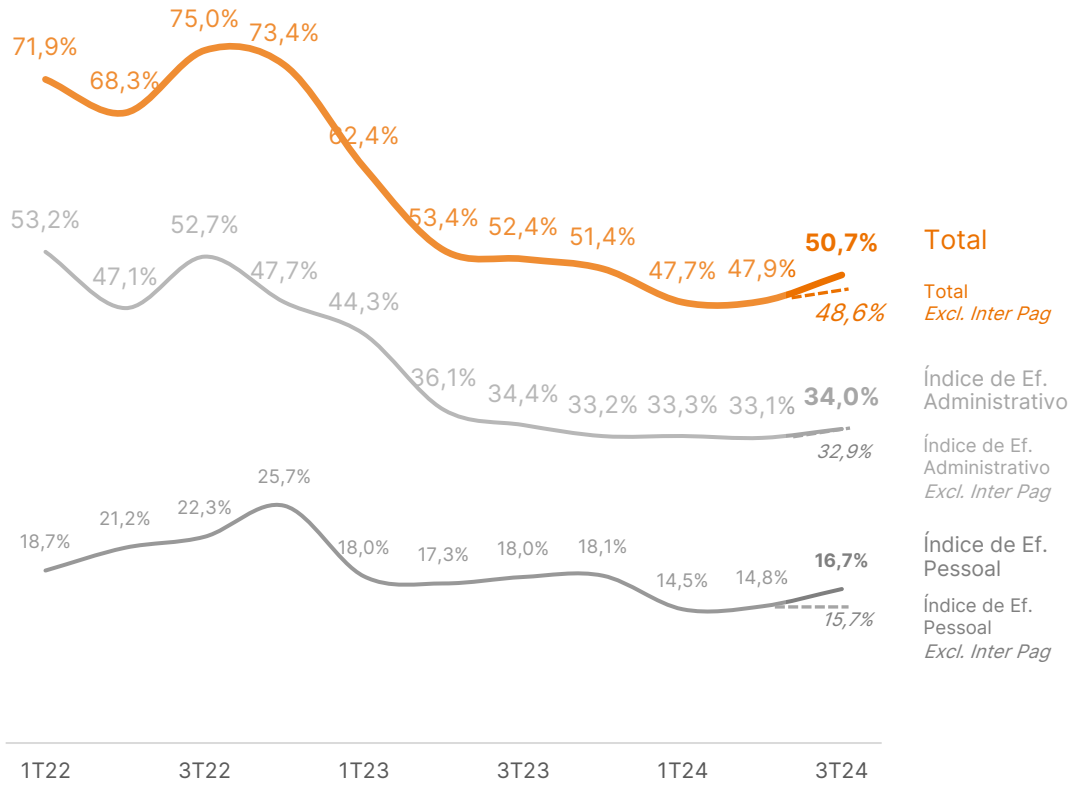
Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Linhas "Despesas com Pessoal", "Depreciação e Amortização" e "Despesas Administrativas" das Demonstrações Financeiras em IFRS. **Nota 2:** Outras = serviços técnicos especializados e de terceiros; aluguéis, condomínio e manutenção de bens; provisões para contingências e seriços do Sistema Financeiro. **Nota 3:** Processamento de dados e telecomunicações. **Nota 4:** Despesa de Pessoal incluindo despesas de pagamento ações e M&A. Salários e benefícios (incluindo o Conselho de Administração).

Crescimento da receita maior que o da despesa ao longo dos trimestres

Receita Líquida e Despesas
Index 100

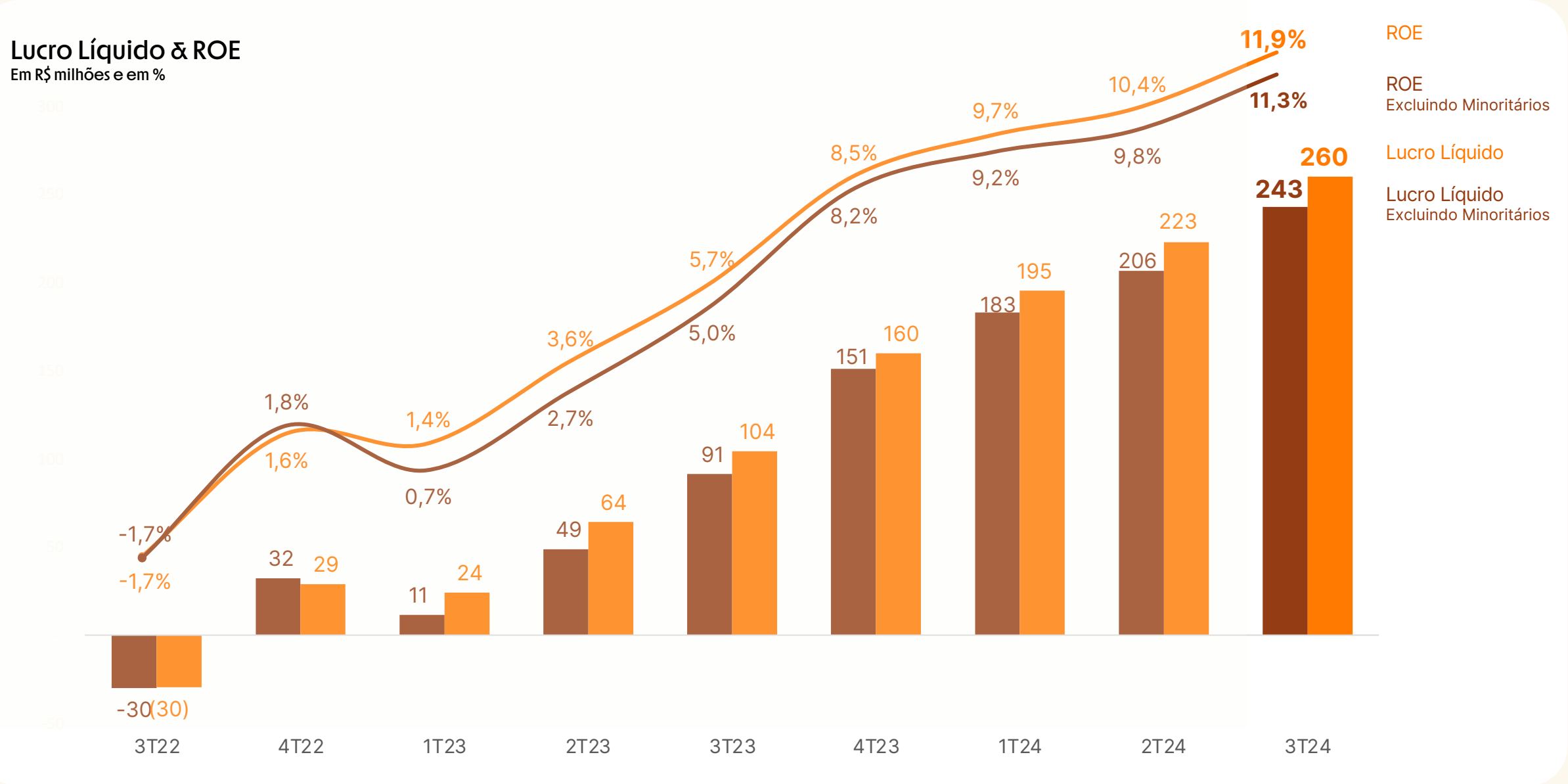


Índice de Eficiência
Em %



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Receita líquida excluindo despesas tributárias.

Ultrapassando a **marca de 10% de ROE**



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Considerações Finais

34,9 milhões de clientes

O Super App da sua vida financeira

Novamente, elevando padrões

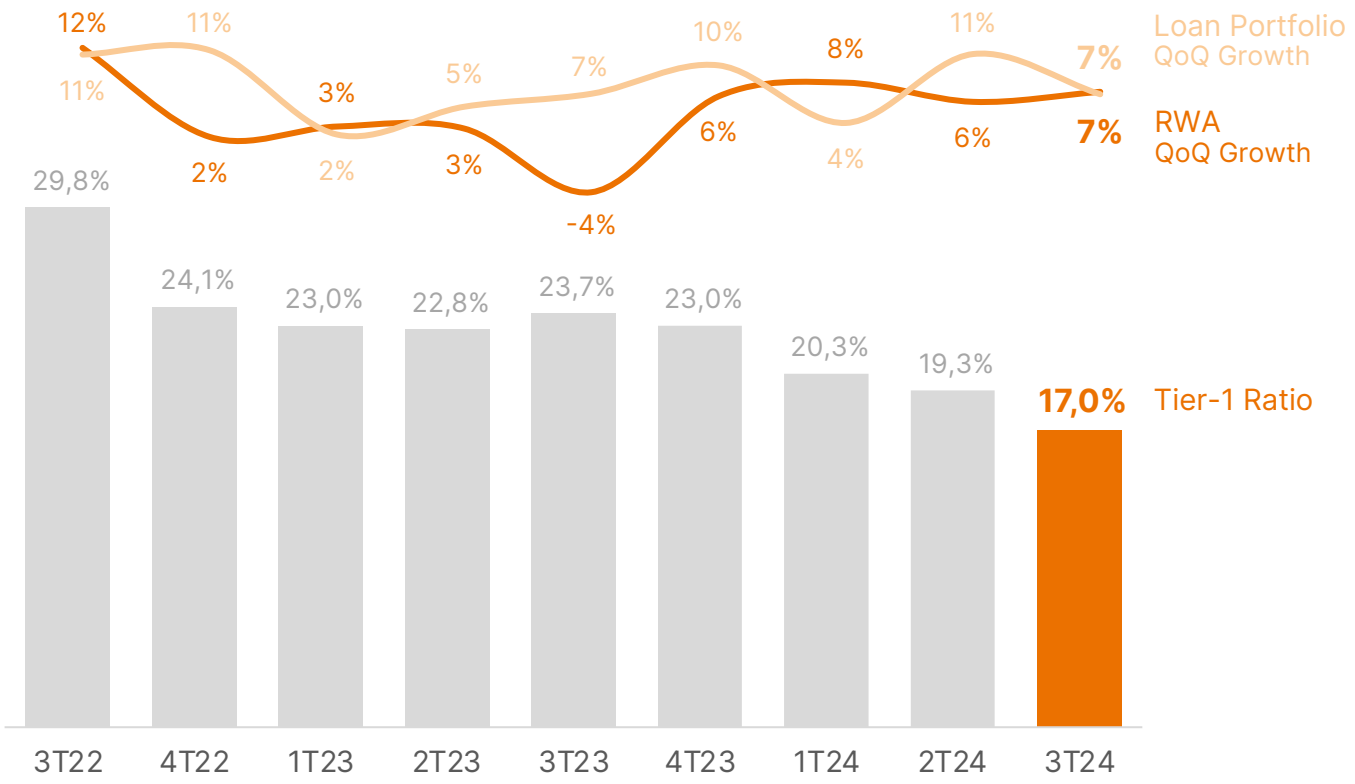
Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados.

Apresentação de Resultados 3T24

Anexo

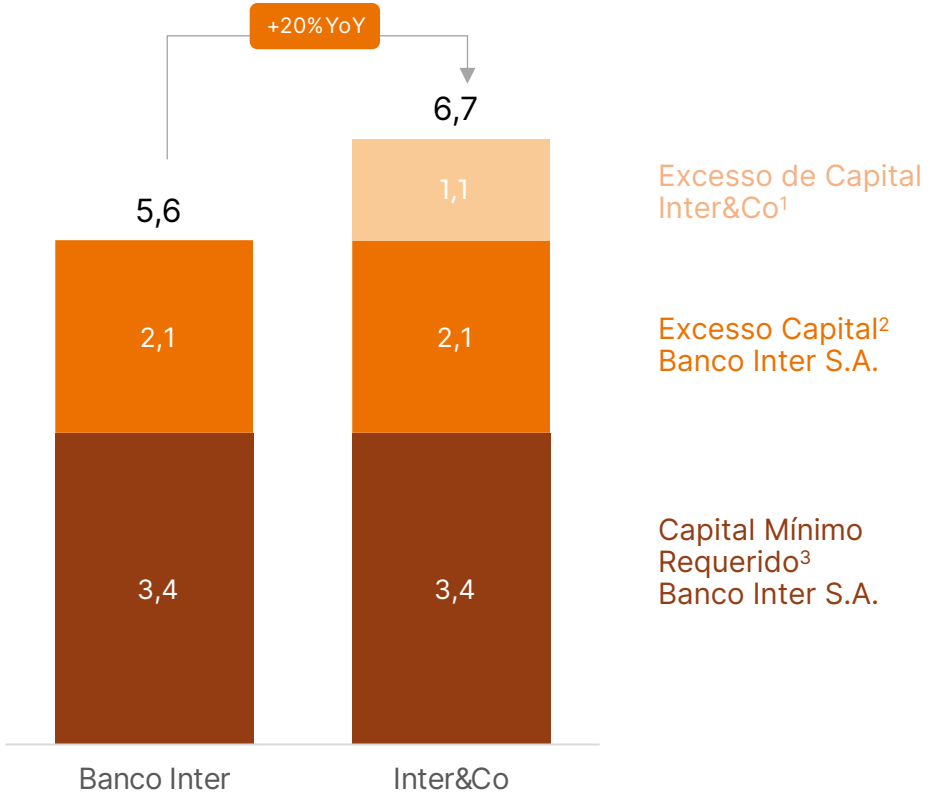
Índice de Basileia

Índice de Basileia - Banco Inter S.A.
Em %



Patrimônio de Referência
Em R$ bilhões

Níveis significativos de capital da estrutura da holding



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. **Nota 1:** Capital mantido no nível da Holding Inter&Co. **Nota 2:** Patrimônio adicional de referência considerando o requisito mínimo de capital de 10,5%. **Nota 3:** Considerando uma relação de Tier-1 de 10,5%.

Balanço Patrimonial (Em R$ milhões)

Balanço Patrimonial	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024	Variação % ΔQoQ	Variação % ΔYoY
Ativos					
Caixa e equivalentes de caixa	2.274	2.797	4.297	-18,7%	-47,1%
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras	5.225	5.280	3.474	-1,0%	+50,4%
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	4.185	3.726	2.191	+12,3%	+91,0%
Títulos e valores mobiliários	20.587	18.276	14.908	+12,6%	+38,1%
Instrumentos financeiros derivativos	18	7	9	+157,1%	+100,0%
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquido de provisão	31.478	30.807	25.297	+2,2%	+24,4%
Ativos não circulantes mantidos para venda	185	180	169	+2,8%	+9,5%
Investimentos	10	88	72	-88,6%	-86,1%
Imobilizado	360	194	174	+85,6%	+106,9%
Intangível	1.711	1.662	1.322	+2,9%	+29,4%
Ativo fiscal diferido	1.411	1.218	1.071	+15,8%	+31,7%
Outros ativos	2.483	2.338	2.094	+6,2%	+18,6%
Total de ativos	**69.929**	**66.573**	**55.079**	**+5,0%**	**+27,0%**
Passivo					
Passivos com instituições financeiras	10.404	10.914	9.418	-4,7%	+10,5%
Passivos com clientes	39.130	35.978	29.064	+8,8%	+34,6%
Títulos emitidos	9.048	8.543	7.463	+5,9%	+21,2%
Instrumentos financeiros derivativos passivos	9	14	21	-35,7%	-57,1%
Outros passivos	1.797	1.982	1.260	-9,3%	+42,6%
Total do passivo	**61.061**	**57.966**	**47.711**	**+5,3%**	**+28,0%**
Patrimônio líquido					
Patrimônio líquido dos acionistas controladores	8.707	8.462	7.260	+2,9%	+19,9%
Participações de acionistas não controladores	161	146	108	+10,3%	+49,1%
Total do patrimônio líquido	**8.868**	**8.608**	**7.368**	**+3,0%**	**+20,4%**
Total do passivo e patrimônio líquido	**69.929**	**66.573**	**55.079**	+5,0%	+27,0%

Demonstração de Resultados (Em R$ milhões)

Demonstração de Resultado	3T24	2T24	3T23	Variação % ΔQoQ	Variação % ΔYoY
Receitas de juros	1.412	1.172	1.107	+20,5%	+27,6%
Despesas de juros	(836)	(773)	(770)	+8,2%	+8,5%
Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos	558	630	482	-11,4%	+15,8%
Resultado líquido de juros	**1.135**	**1.030**	**819**	**+10,2%**	**+38,6%**
Receitas de serviços e comissões	468	397	348	+17,8%	+34,5%
Despesas de serviços e comissões	(38)	(33)	(32)	+14,4%	+16,8%
Outras receitas	111	85	131	+31,5%	-15,2%
Total de receitas	**1.676**	**1.479**	**1.265**	**+13,4%**	**+32,4%**
Resultado de perdas esperadas	(471)	(421)	(408)	+11,9%	+15,6%
Resultado líquido de perdas	**1.205**	**1.057**	**858**	**+13,9%**	**+40,5%**
Despesas administrativas	(475)	(403)	(363)	+17,9%	+30,9%
Despesa de pessoal	(259)	(204)	(211)	+26,8%	+22,9%
Despesas tributárias	(124)	(99)	(94)	+24,4%	+31,4%
Depreciação e amortização	(53)	(53)	(41)	+0,6%	+31,4%
Resultado de participações em coligadas	0	(0)	(4)	-100,0%	-100,0%
Lucro / (prejuízo) antes da tributação sobre o lucro	**294**	**298**	**145**	**-1,2%**	**+102,2%**
Imposto de renda e contribuição social	(34)	(75)	(41)	-54,7%	-17,6%
Lucro / (prejuízo)	**260**	**223**	**104**	**+16,8%**	**+149,6%**

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs - Market Share (Página 22)

Nota 1: Número total de indivíduos com relacionamentos ativos com bancos no Brasil, com base em dados do Banco Central do Brasil (Bacen), até setembro/2024.

Nota 2: Número total de contas individuais no Inter Brasil (PFs) até setembro/2024.

Nota 3: Número total de transações Pix realizadas dentro do SPI apenas até o 3T24.

Nota 4: Número total de transações Pix do Inter realizadas dentro do SPI apenas até o 3T24.

Nota 5: Considerando a potencial participação de mercado como % da penetração de contas individuais no Brasil até setembro/24.

Nota 6: Total TPV do Brasil de julho/2024 a setembro/2024 segundo a ABECS.

Nota 7: Total TPV do Inter no Brasil para o 3T24.

Nota 8: Considera o potencial dentro da base de clientes como o total de TPV até o 3T24 segundo a ABECS dividido pelo número total de cartões ativos no 1T24 segundo o Bacen multiplicado pelo número total de cartões do Inter até o 3T24.

Nota 9: Número total de pessoas jurídicas com relacionamentos ativos com bancos no Brasil, dados do Mapa de Empresas do Governo Brasileiro até setembro/2024.

Nota 10: Número total de contas empresariais no Inter Brasil (PJs) até setembro/2024.

Nota 11: Número total de contas empresariais no Inter Brasil (PJs) até junho/2024 somado com o número de CNPJs de clientes PF atuais que não têm uma conta empresarial com o Inter.

Nota 12: Total da carteira de “crédito consignado pessoa física” (Folha PF) até setembro/2024 segundo o Bacen.

Nota 13: Total da folha de pagamento PF do Inter até setembro/2024, excluindo FGTS e cartão consignado.

Nota 14: Potencial de Mercado para Empréstimos com Folha de Pagamento = (Total de indivíduos com empréstimos com folha de pagamento até dezembro/2023 (DataPrev) * população do Brasil segundo o IBGE) * (total de contas individuais do Inter * média da carteira consignada por pessoa no Brasil) + (total de folha de pagamento PF (Bacen) * número de indivíduos com empréstimos com folha de pagamento (DataPrev)).

Nota 15: Total da carteira de empréstimos de cartão de crédito até setembro/2024 segundo o Bacen (PF e PJ).

Nota 16: Total da carteira de empréstimos de cartão de crédito do Inter até setembro/2024.

Nota 17: Potencial de Mercado para Empréstimos com Cartão de Crédito = (Total da carteira de empréstimos de cartão de crédito / Número de cartões de crédito ativos no Brasil até setembro/2024 (Bacen)) * (metade do número de cartões no Inter).

Nota 18: Total da carteira de FGTS estimada multiplicando a participação do Inter em pagamentos recebidos de Saques de FGTS (60-F – Saque Aniversário – Alienação ou Cessão Fiduciária) até o 3T24 pela carteira de empréstimos de FGTS do Inter em setembro/2024.

Nota 19: Carteira de empréstimos de FGTS do Inter em setembro/2024.

Nota 20: Potencial de Saldo FGTS = (Brasileiros com saldo FGTS até dezembro/2022 da Caixa Econômica Federal) / (População total brasileira em 2022 segundo o IBGE) * (% de brasileiros optando por Saque Aniversário) * (Proporção de total de alienação de FGTS dividida pelo total de saques de FGTS) * (Número de clientes PF do Inter até setembro/2024) * (Média da carteira de empréstimos de FGTS implícita).

Nota 21: Total da carteira de Home Equity no Brasil segundo a ABECIP até setembro/2024.

Nota 22: Total da carteira de Home Equity PF do Inter até setembro/2024.

Nota 23: Potencial para Home Equity (estimativa) = (Número de contratos de Home Equity PF segundo a ABECIP) / (Número de brasileiros segundo o censo de 2022 do IBGE) * (Número de clientes PF no Inter até setembro/2024) * (Valor médio do contrato de Home Equity PF segundo a ABECIP até setembro/2024).

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs - Receita Excl. Inter Pag

Receita bruta total (R$ milhões)	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Receita bruta total (R$ millions)	**2.684**	**55**	**9**	**2.638**
Receita de juros	1.412	28	9	1.393
Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos	558	-	-	558
Receita bruta de serviços e comissões	468	24	-	444
Outras receitas	111	4	-	108
(+) Despesas de cashback	104	0	-	104
(+) Inter rewards	30	0	-	30

Receita líquida total (R$ milhões)	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Receita líquida total	**1.676**	**43**	**9**	**1.641**
Receita líquida de serviços	541	24	-	517
Receita líquida serviços e comissões	*430*	*21*	-	*409*
Outras receitas	*111*	*4*	-	*108*
Receita líquida de juros	**1.135**	**19**	9	**1.125**
Receita de juros	*1.412*	*28*	*9*	*1.393*
Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos	*558*	-	-	*558*
Despesas de juros	(836)	(9)	-	(827)

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs – Despesas totais excl. Inter Pag

Despesas totais (R$ milhões)	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Despesas totais	**787**	**49**	-	**738**
Despesas de pessoal	259	21	-	238
Processamento de dados	188	6	-	182
Publicidade e propaganda	81	1	-	81
Depreciação e amortização	53	7	-	46
Outros	206	14	-	191

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs – Receitas e despesas excl. Inter Pag

	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Receitas líquida totais 3T24 (-) despesas tributárias	**1.553**	**42**	**9**	**1.520**
Receitas líquidas totais 3T24	1.676	43	9	1.641
(-) Depesas tributárias totais 3T24	(124)	(2)	-	(122)
(÷) Total net revenues 4T21 (-) tax expenses 4T21	**683**	-	-	**683**
Receitas líquidas totais 4T21	731	-	-	731
(-) Depesas tributárias totais 4T21	(48)	-	-	(48)
	0	-	-	-
Recetia líquida 3Q24 index 100	**227**	-	-	**223**
	0			
Pessoal + Despesas Adm 3T24	**734**	**42**	**-**	**692**
Despesas de pessoal 3T24	259	21	-	238
Despesas administrativas 3T24	475	21	-	454
	0			
Pessoal + Despesas Adm 4T21	**584**	-	-	**584**
Despesas de pessoal 4T21	147	-	-	147
Despesas administrativas 4T21	437	-	-	437
Receitas líquida totais 3T24 Indexada em 100	**126**	-	-	**118**

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs – Índice de eficiência excl. Inter Pag

Índice de Eficiencia (%)	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Despesas operacionais total	787	49	-	738
Despesas de pessoal	259	21	-	238
Depesas administrativas	475	21	-	454
Depreciação e amortização	53	7	-	46
(÷) Total net revenues excluding tax expenses	1.553	42	9	1,520
Receita de juros líquida	1.135	19	9	1,125
Receita de serviços e comissões líquida	430	21	-	409
Outras receitas	111	4	-	108
Despesas tributárias	(124)	(2)	-	(122)
(=) Índice de eficiência (%)	**50,7%**			**48,6%**

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs – Índice de efic. Pessoal excl. Inter Pag

Índice de Eficiência Pessoal (%)	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Despesas de pessoal	259	21	-	238
(÷) Total net revenues excluding tax expenses	1.553	42	9	1.520
Receita de juros líquida	1.135	19	9	1.125
Receita de serviços e comissões líquida	430	21	-	409
Outras receitas	111	4	-	108
Despesas tributárias	(124)	(2)	-	(122)
(=) Índice de eficiência pessoal (%)	**16,7%**			**15,7%**

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs – Índice de ef. adm. excl. Inter Pag

Índice de Eficiência Administrativa (%)	(+) 3T24 Inter&Co	(-) 3T24 Inter Pag	(+) 3T24 Eliminações	(=) 3T24 Inter&Co Excl. Inter Pag
Depesas administrativas + D&A	528	28	-	500
Depesas administrativas	475	21	-	454
Depreciação e amortização	53	7	-	46
(÷) Total net revenues excluding tax expenses	1.553	42	9	1.520
Receita de juros líquida	1.135	19	9	1.125
Receita de serviços e comissões líquida	430	21	-	409
Outras receitas	111	4	-	108
Despesas tributárias	(124)	(2)	-	(122)
(=) Índice de eficiência administrativo (%)	**34,0%**			**32,9%**

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

Antecipação de recebíveis de cartão de crédito:
Divulgados na nota 9.a das Demonstrações Financeiras, na linha "Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras".

ARPAC bruto:

$$\frac{\text{Receita de juros} + (\text{Receitas de serviços e comissões} - \text{Despesas de cashback} - \text{InterRewards}) + \text{Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos} + \text{Outras receitas} \div 3}{\text{Média de clientes ativos dos últimos 2 trimestres}}$$

ARPAC líquido:

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

ARPAC líquido por safras trimestrais:
Receita bruta total líquida de despesas de juros em uma determinada safra dividida pela media 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.

Assets under custody (AuC):
Calculamos o AUC em uma determinada data como o valor de mercado de todos os ativos de clientes de varejo investidos por meio de nossa plataforma de investimentos na mesma data. Acreditamos que o AUC, por refletir o volume total de ativos investidos em nossa plataforma de investimentos sem levar em conta nossa eficiência operacional, nos fornece informações úteis sobre a atratividade de nossa plataforma. Usamos essa métrica para monitorar o tamanho de nossa plataforma de investimentos.

Carteira de crédito bruta:

$$\text{Empréstimos e adiantamentos a clientes} + \text{Empréstimos a instituições financeiras}$$

Carteira remunerada:

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

Clientes de serviços globais:
Incluem clientes brasileiros de Global Account, clientes dos EUA e investidores internacionais.

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.

Custo de funding:

$$\frac{\text{Despesas de juros} \times 4}{\text{Média dos passivos remunerados dos últimos 2 trimestres (depósitos à vista, depósitos a prazo, poupança, credores por recursos a liberar, títulos emitidos, obrigações com redes de cartão de crédito, obrigações por operações compromissadas, depósitos interfinanceiros e outros)}}$$

Custo de risco:

$$\frac{\text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros} \times 4}{\text{Média de empréstimos e adiantamento a clientes dos últimos 2 trimestres}}$$

Custo de risco excluindo antecipação de recebíveis de cartão de crédito:

$$\frac{\text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros} \times 4}{\text{Média de empréstimos e adiantamento a clientes dos últimos 2 trimestres excluindoantecipação de recebíveis de cartão de crédito}}$$

Custo de servir (CTS):

$$\frac{(\text{Despesas de pessoal} + \text{Despesas administrativas} - \text{CAC Total}) \div 3)}{\text{Média de clientes ativos dos últimos 2 trimestres}}$$

Fee revenue ratio:

$$\frac{\text{Receita de serviços e comissões} + \text{Outras receitas}}{\text{Resultado líquido de juros} + \text{Resultado líquido de serviços e comissões} + \text{Outras Receitas}}$$

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

Formação de estágio 3:

$$\frac{\text{Saldo de estágio 3 do trimestre atual} - \text{Saldo de estágio 3 do trimestre anterior} + \text{Migração de write} - \text{off no trimestre atual}}{\text{Empréstimos e adiantamentos a clientes totais do trimestre anterior}}$$

Formação de NPL:

$$\frac{\text{Saldo vencido há mais de 90 dias do trimestre atual} - \text{Saldo vencido há mais de 90 dias do trimestreanterior} + \text{Migração de write} - \text{off no trimestre atual}}{\text{Empréstimos e adiantamentos a clientes totais do trimestre anterior}}$$

Funding:

Depósitos à vista + depósitos a prazo + poupança + títulos emitidos + credores por recursos a liberar

Gross Take Rate:

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

Índice de basiléia:

$$\frac{\text{Patrimônio de referência nível I}}{\text{Ativos ponderados por risco}}$$

Índice de cobertura:

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

Índice de eficiência:

$$\frac{\text{Despesa de pessoal} + \text{Despesas administrativas} + \text{Depreciação e amortização}}{\text{Receita de juros} + \text{Resultado líquido de serviços e comissões} + \text{Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos} + \text{Outras receitas} - \text{Despesas tributárias}}$$

Índice de eficiência administrativo:

$$\frac{\text{Despesas administrativas} + \text{Depreciação e amortização}}{\text{Receita de juros} + \text{Resultado líquido de serviços e comissões} + \text{Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos} + \text{Outras receitas} - \text{Despesas tributárias}}$$

Índice de eficiência ajustado ao risco:

$$\frac{\text{Despesa de pessoal} + \text{Despesas administrativas} + \text{Depreciação e amortização}}{\text{Receita de juros} + \text{Resultado líquido de serviços e comissões} + \text{Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos} + \text{Outras receitas} - \text{Despesas tributárias} - \text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros}}$$

Índice de eficiência de pessoal:

$$\frac{\text{Despesa de pessoal}}{\text{Receita de juros} + \text{Resultado líquido de serviços e comissões} + \text{Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos} + \text{Outras receitas} - \text{Despesas tributárias}}$$

Margem por cliente ativo bruta de despesas de juros:

ARPAC Bruto de Despesas de Juros − Custo de Servir

Margem por cliente ativo líquida de despesas de juros:

ARPAC Líquido de Despesas de Juros − Custo de Servir

Net Take Rate:

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

NIM 1.0 Ajustada ao Risco

$$\frac{(\text{Resultado líquido de juros} - \text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros})\text{x } 4}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras} + \text{Valores Mobiliários} + \text{Derivativos} + \text{Empréstimos e adiantamentos a clientes)} + \text{Carteira à vista de cartão de crédito}}$$

NIM 2.0 Ajustada ao Risco

$$\frac{(\text{Resultado líquido de juros} - \text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros})\text{x } 4}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras} + \text{Valores Mobiliários} + \text{Derivativos} + \text{Empréstimos e adiantamentos a clientes)}}$$

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

NIM 1.0 - Carteira remunerada + carteira à vista de cartão de crédito

$$\frac{\text{Resultado líquido de juros x 4}}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras + Valores Mobiliários + Derivativos + Empréstimos e adiantamentos a clientes) + Carteira à vista de cartão de crédito}}$$

NIM 2.0 - Carteira remunerada

$$\frac{\text{Resultado líquido de juros x 4}}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras + Valores Mobiliários + Derivativos + Empréstimos e adiantamentos a clientes)}}$$

NPL 15 a 90 dias:

$$\frac{\text{Saldo vencido entre 15 e 90 dias}}{\text{Empréstimos e adiantamento a clientes + Recebíveis de Cartão de Crédito}}$$

NPL > 90 dias:

$$\frac{\text{Saldo vencido a mais de 90 dias}}{\text{Empréstimos e adiantamento a clientes + Recebíveis de Cartão de Crédito}}$$

Receita bruta total:

Receita de juros + (Receitas de serviços e comissões – despesas com cashback – Inter rewards) + Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos + Outras receitas

Receita de serviços de cartão:
É parte das linhas "Receita de serviços e comissões" e "Outras receitas" da Demonstração de Resultado IFRS.

Receita líquida:

Resultado líquido de juros + Resultado líquido de serviços e comissões + Outras receitas

Receita líquida de juros:

Receita de juros + Despesas de juros + Resultado de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos

Receita líquida de serviços:

Receitas de serviços e comissões + Outras receitas

Relacionamento de Banco Primário:
Cliente que possui 50% ou mais de sua renda após impostos para esse período fluindo para sua conta bancária conosco durante o mês.

Retorno sobre patrimônio líquido médio (ROE):

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

SG&A:

Despesas Administrativas + Despesa de Pessoal + Depreciação e Amortização

Taxa de ativação:

$$\frac{\text{Número de clientes ativos no final do trimestre}}{\text{Número total de clientes no final do trimestre}}$$

Taxas implícitas:
Taxa anual calculada multiplicando a taxa de juros trimestral por 4, dividida pela média da carteira dos últimos dois trimestres. Taxa de juros consolidada inclui imobiliário, consignado + FGTS, PMEs, cartão de crédito excluindo recebíveis de cartão de crédito não remunerados, e antecipação de recebíveis de cartão de crédito.

Títulos e Valores Mobiliários:

Receita de Títulos e Vlaores Mobiliários e Derivativos – Receita de Derivativos

TPV de Cartões + Pix:
Volumes de transações Pix, débito e crédito e saques de um determinado período. O Pix é uma solução do Banco Central do Brasil para realizar pagamentos instantâneos entre bancos e instituições financeiras no Brasil.

TPV de Cartões + Pix por cliente ativo:
TPV de Cartões+Pix de um determinado período dividido pelo número de clientes ativos referente ao último dia do período.

Volume transacionado no marketplace (GMV):
O valor total de todas as vendas feitas ou iniciadas por meio de nossa plataforma Inter Shop & Commerce Plus, gerenciada pela Inter Shop & Commerce Plus.

inter&co

INTR | Nasdaq Listed