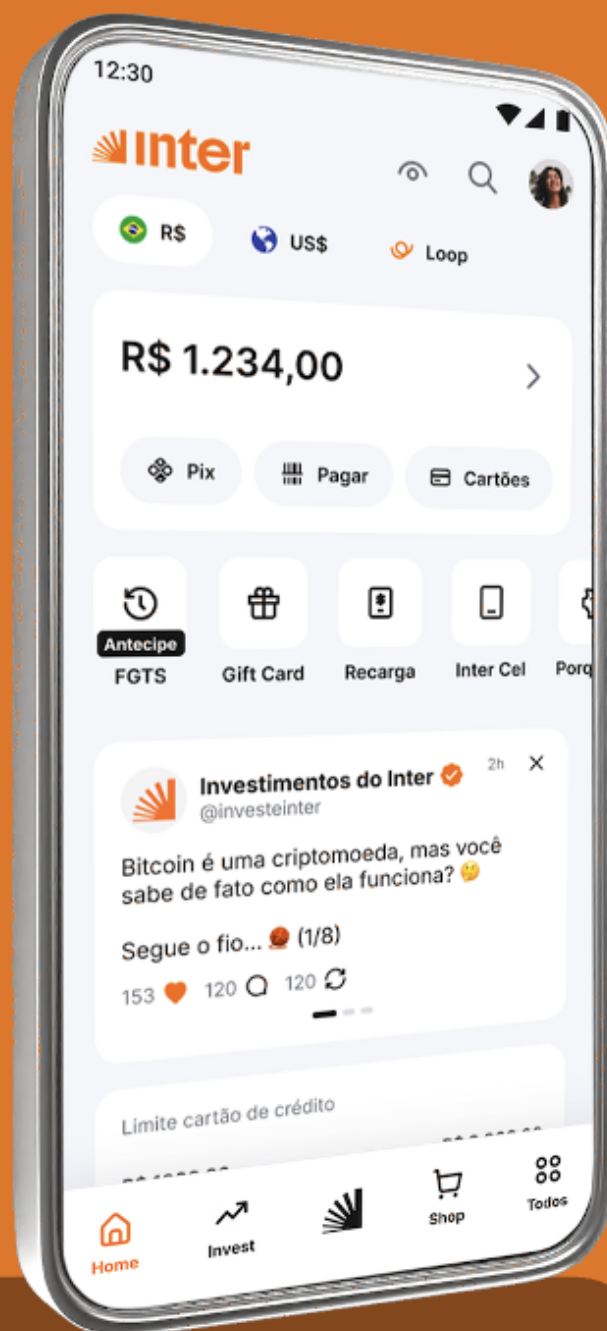


inter&co

Informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

31 de março 2026

1T2026



Informações Financeiras Intermediárias Condensadas Consolidadas

Relatório da Administração	2
Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras consolidadas	4
Balancos Patrimoniais Intermediários Condensados Consolidados	6
Demonstrações do Resultado Intermediárias Condensadas Consolidadas	7
Demonstrações do Resultado Abrangente Intermediárias Condensadas Consolidadas	8
Demonstrações dos Fluxos de Caixa Intermediárias Condensadas Consolidadas	9
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Intermediárias Condensadas Consolidadas	10
Notas Explicativas às Informações Financeiras Intermediárias Condensadas Consolidadas	11
Nota 1 Atividade e estrutura da Inter&Co, Inc. e suas controladas	11
Nota 2 Base de preparação	11
Nota 3 Mudanças nas políticas contábeis materiais	13
Nota 4 Práticas contábeis materiais	14
Nota 5 Segmentos operacionais	15
Nota 6 Gerenciamento de riscos financeiros	18
Nota 7 Valor justo de ativos e passivos financeiros	29
Nota 8 Caixa e equivalentes de caixa	31
Nota 9 Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	32
Nota 10 Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	32
Nota 11 Instrumentos financeiros derivativos	34
Nota 12 Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquidos de provisões para perdas esperadas	39
Nota 13 Imobilizado	42
Nota 14 Intangível	43
Nota 15 Outros ativos	44
Nota 16 Depósitos com clientes	44
Nota 17 Depósitos com instituições financeiras	44
Nota 18 Títulos emitidos	45
Nota 19 Empréstimos e repasses	45
Nota 20 Impostos correntes	45
Nota 21 Provisões e passivos contingentes	46
Nota 22 Outros passivos	48
Nota 23 Patrimônio Líquido	48
Nota 24 Resultado líquido de juros	50
Nota 25 Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	51
Nota 26 Receitas líquidas de serviços e comissões	51
Nota 27 Outras receitas	51
Nota 28 Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	51
Nota 29 Despesas administrativas	52
Nota 30 Despesas de pessoal	52
Nota 31 Despesas tributárias	52
Nota 32 Impostos sobre a renda e contribuição social correntes e diferidos	52
Nota 33 Pagamento baseado em ações	54
Nota 34 Transações com partes relacionadas	58
Nota 35 Eventos subsequentes	59

Relatório da Administração

Inter&Co

A Inter&Co, Inc. (Inter&Co, Companhia, e, juntamente com suas controladas consolidadas, Grupo Inter, Grupo ou Inter) é uma *holding* constituída nas Ilhas Cayman com responsabilidade limitada. A Companhia tem as suas ações listadas na Nasdaq, bolsa de valores norte-americana, com o *ticker* INTR, e BDRs listados na B3 com o *ticker* INBR32. A Inter&Co é a companhia controladora do Grupo Inter e detém indiretamente a totalidade das ações do Banco Inter.

O Banco Inter

O Inter fornece serviços financeiros e de e-commerce, com funcionalidades oferecidas em um super app financeiro que inclui serviços bancários, investimentos, crédito, seguros e *cross-border*, além de um marketplace que reúne os melhores varejistas do Brasil e dos Estados Unidos.

Em atendimento ao disposto no artigo 133 da Lei nº 6.404/1976, conforme alterado pela Lei nº 15.177, de 23 de julho de 2025, o Banco Inter S.A. adota políticas e práticas voltadas à promoção da equidade, da diversidade e da igualdade de oportunidades no ambiente corporativo.

O Banco Inter S.A. possui políticas internas e diretrizes de gestão de pessoas que asseguram critérios objetivos, transparentes e não discriminatórios para contratação, desenvolvimento, remuneração e ocupação de cargos, inclusive de administração, observando as melhores práticas de governança corporativa e a legislação aplicável.

Destaques Operacionais

Clientes

Em 31 de março de 2026, superamos a marca de 44,0 milhões de clientes e aumentamos nossa taxa de ativação em 1,4 ponto percentual quando comparado a 31 de março de 2025, chegando a 58,6%.

Carteira de Crédito

O saldo das operações de crédito chegou a R\$49,8 bilhões, variação positiva de 3,3% em relação a 31 de dezembro de 2025.

Captação

A captação total, que inclui depósitos à vista, à prazo, poupança e títulos emitidos, como letras de crédito imobiliário, letras imobiliárias garantidas e letras financeiras, somou R\$69,1 bilhões, 0,2% superior ao montante registrado em 31 de dezembro de 2025.

Destaques Econômico-Financeiros

Resultado Líquido

Apresentamos um lucro líquido de controladores em 31 de março de 2026 de R\$394,8 milhões representando um crescimento de 37,8% em relação ao mesmo período de 2025.

Receitas Líquidas

As receitas líquidas em 31 de março de 2026 atingiram R\$2,4 bilhões, registrando um aumento de 32,8% em relação ao mesmo período de 2025.

Despesas Administrativas e Pessoal

As despesas administrativas e de pessoal em 31 de março de 2026 somaram R\$902,7 milhões, um acréscimo de 18,3% em relação ao mesmo período de 2025.

Destaques Patrimoniais

Ativo Total

Os ativos totais somaram R\$99,1 bilhões em 31 de março de 2026, crescimento de 0,5% comparado a 31 de dezembro de 2025.

Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido somou R\$10,4 bilhões, apresentando um crescimento de 0,2% comparado a 31 de dezembro de 2025.

O Inter adota uma política de remuneração do capital distribuindo juros sobre o capital próprio na mesma proporção em que participam no capital calculado em conformidade com a legislação vigente, os quais são imputados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social e art. 202 da Lei nº 6.404/1976.

Relacionamento com os Auditores Independentes

A Companhia informa que possui política com requisitos de análises de riscos contratuais, a qual define que o Conselho de Administração deve avaliar a transparência, a objetividade, os aspectos de governança e o comprometimento com a independência da contratação, assegurando, dessa forma, conformidade entre as partes envolvidas. Adicionalmente, conta com Comitê de Auditoria que, dentre as responsabilidades e competências, além de opinar e recomendar sobre o prestador de serviços de auditoria, ainda avalia a efetividade das auditorias independente e interna, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis ao Inter, bem como das políticas e códigos internos.

Ademais, a Inter&Co, Inc. confirma que a KPMG Auditores Independentes Ltda. dispõe de procedimentos, políticas e controles para assegurar sua independência, que incluem a avaliação sobre os trabalhos prestados, abrangendo qualquer serviço que não seja de auditoria independente das demonstrações financeiras consolidadas. A referida avaliação se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios aceitos que preservam a independência do auditor. A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das demonstrações financeiras pelos auditores independentes durante o período findo 31 de março de 2026 não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria efetuados na Inter&Co, Inc. As informações relacionadas aos honorários dos auditores independentes são disponibilizadas anualmente no formulário de referência.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos acionistas, clientes e parceiros pela confiança em nós depositada, e a cada um dos colaboradores que constroem diariamente a nossa história.

Belo Horizonte, 06 de maio de 2026.

A Administração.



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Paraíba, 550 - 12º andar - Bairro Funcionários
30130-141 - Belo Horizonte/MG - Brasil
Caixa Postal 3310 - CEP 30130-970 - Belo Horizonte/MG - Brasil
Telefone +55 (31) 2128-5700
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

Aos

Acionistas, Conselho de Administração e Diretores da

Inter & Co, Inc.

Ilhas Cayman

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas da Inter & Co, Inc. ("Companhia"), em 31 de março de 2026, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2026 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* – IASB. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

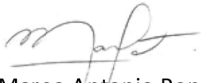
Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente).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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas em 31 de março de 2026 não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a IAS 34 – Interim Financial Reporting.

Belo Horizonte, 06 de maio de 2026

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-MG



Marco Antonio Pontieri
Contador - CRC 1SP153569/O-0

	Nota	31/03/2026	31/12/2025
Ativos			
Caixa e equivalentes de caixa	8	4.296.629	3.801.513
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	4.757.076	4.600.218
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		7.887.762	7.867.658
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	27.340.856	29.010.323
Instrumentos financeiros derivativos	11	31.548	58.915
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisões para perdas esperadas	12	46.485.365	45.251.104
Imobilizado	13	363.622	381.404
Intangível	14	2.100.275	2.023.939
Ativo fiscal diferido	32.c	1.916.947	1.789.304
Outros ativos	15	3.890.100	3.827.140
Total de ativos		99.070.180	98.611.518
Passivos			
Depósitos com clientes	16	54.150.905	54.883.084
Depósitos com instituições financeiras	17	15.730.114	14.585.704
Títulos emitidos	18	14.998.709	14.127.144
Instrumentos financeiros derivativos	11	70.319	54.114
Empréstimos e repasses	19	736.183	817.495
Impostos correntes	20	299.311	815.527
Imposto de renda e contribuição social		174.872	675.438
Outras obrigações fiscais		124.439	140.089
Provisões	21	227.019	265.455
Passivo fiscal diferido	32.c	43.589	40.923
Outros passivos	22	2.400.301	2.629.110
Total dos passivos		88.656.450	88.218.556
Patrimônio líquido			
Capital social	23.a	13	13
Reservas	23.b	11.115.869	10.971.176
Outros resultados abrangentes	23.c	(920.933)	(801.600)
Patrimônio líquido dos acionistas controladores		10.194.949	10.169.589
Participações de acionistas não controladores	23.f	218.781	223.373
Total do patrimônio líquido		10.413.730	10.392.962
Total do passivo e patrimônio líquido		99.070.180	98.611.518

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

	Nota	31/03/2026	31/03/2025
Receitas de juros	24	2.569.450	1.806.870
Despesas de juros	24	(1.751.480)	(1.179.020)
Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	25	1.063.780	734.744
Resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio		1.881.750	1.362.593
Receitas líquidas de serviços e comissões	26	496.033	459.924
Despesas de serviços e comissões		(45.739)	(40.811)
Outras receitas	27	108.943	56.093
Total de receitas líquidas		2.440.986	1.837.800
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	28	(781.268)	(513.681)
Receitas líquidas de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros		1.659.718	1.324.119
Despesas administrativas	29	(617.898)	(528.200)
Despesas de pessoal	30	(284.777)	(234.873)
Despesas tributárias	31	(186.559)	(136.056)
Depreciação e amortização		(93.367)	(67.445)
Lucro antes da tributação sobre o lucro		477.118	357.545
Imposto de renda e contribuição social	32	(59.571)	(50.759)
Lucro líquido de controladores e não controladores		417.547	306.786
Participação de não controladores		(22.759)	(20.197)
Lucro líquido de controladores		394.788	286.589
Lucro por ação (em reais – R\$)			
Lucro por ação básico	23.e	0,89	0,65
Lucro por ação diluído	23.e	0,89	0,65

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

	<u>31/03/2026</u>	<u>31/03/2025</u>
Lucro líquido de controladores	394.788	286.589
Participação de não controladores	22.759	20.197
Lucro líquido de controladores e não controladores	417.547	306.786
Itens que são ou podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Valor justo de ativos financeiros	(54.314)	11.947
Efeito fiscal	15.900	(44.061)
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	(38.414)	(32.114)
Hedge de Investimentos Líquidos em subsidiária estrangeira	59.780	88.284
Efeito fiscal	(23.454)	(35.135)
Hedge de investimentos em operações estrangeiras	36.326	53.149
Hedge de fluxo de caixa	17.906	(3.476)
Efeito fiscal	(8.057)	(185)
Hedge de fluxo de caixa	9.849	(3.661)
Variações cambiais de investimento no exterior	(127.094)	(104.512)
Total de outros resultados abrangentes que são ou podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	(119.333)	(87.138)
Total de resultados abrangentes	298.214	219.648
Atribuição do resultado abrangente		
Parcela do resultado abrangente dos acionistas controladores	275.455	199.451
Parcela do resultado abrangente dos acionistas não controladores	22.759	20.197

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

	Nota	31/03/2026	31/03/2025
Atividades operacionais			
Lucro líquido de controladores		394.788	286.589
Participação de não controladores		22.759	20.197
Ajustes ao resultado líquido			
Depreciação e amortização		93.367	67.445
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	28	781.268	513.681
Despesas com provisões de contingências	21.a	19.456	11.761
Provisões/(Reversões) para perda de ativos		—	(10.766)
Ganhos/(Perdas) de capital	27	1.639	1.952
Imposto de renda e contribuição social	32.a	59.571	50.759
Receitas de performance	27	(11.325)	(9.130)
Efeito da variação cambial no caixa e equivalentes de caixa	25	3.509	(16.485)
(Aumento)/ redução dos ativos operacionais			
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		(20.104)	(362.836)
Empréstimos e adiantamento a clientes		(2.072.519)	(2.137.078)
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras		(167.238)	(400.438)
Títulos e valores mobiliários		2.157.763	(178.376)
Instrumentos financeiros derivativos		27.367	(7.600)
Outros ativos		(19.740)	(109.770)
Aumento/ (redução) dos passivos operacionais			
Depósitos com clientes		(732.179)	844.539
Depósitos com instituições financeiras		1.144.410	2.488.106
Títulos emitidos		871.565	807.750
Instrumentos financeiros derivativos		93.891	(65.379)
Empréstimos e repasses		(81.312)	269.029
Obrigações fiscais		(575.208)	(298.391)
Provisões		(14.839)	56.927
Outros passivos		(376.773)	(405.446)
Impostos pagos sobre o lucro		(146.538)	(74.086)
Caixa líquido gerado em atividades operacionais		1.453.578	1.342.954
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aquisição) de ativo imobilizado		(5.460)	(6.602)
(Aquisição) de intangível		(148.996)	(141.423)
(Aquisição) de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		(2.110.346)	(3.379.192)
Alienação de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		1.615.952	2.887.496
(Aquisição) de ativos financeiros ao custo amortizado		(33.742)	(89.040)
Alienação de ativos financeiros ao custo amortizado		10.525	8.023
Caixa líquido (utilizado) em atividades de investimento		(672.067)	(720.738)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos		(293.901)	(208.146)
Recuperação de ações em tesouraria		—	121
Recursos de participação de não controladores		11.015	(80.482)
Caixa líquido (utilizado) em atividades de financiamento		(282.886)	(288.507)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	8	3.801.513	1.108.394
Efeito da variação cambial no caixa e equivalentes de caixa		(3.509)	16.485
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período		4.296.629	1.458.588

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

	Capital social	Reservas	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Patrimônio líquido de acionistas controladores	Participação de não controladores	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2024	13	9.793.992	(898.830)	—	—	8.895.175	177.132	9.072.307
Lucro líquido do período	—	—	—	286.589	—	286.589	20.197	306.786
Destinações propostas:								
Constituição/reversão de reservas	—	286.589	—	(286.589)	—	—	—	—
Juros sobre o capital próprio / dividendos	—	(203.593)	—	—	—	(203.593)	(4.553)	(208.146)
Diferenças cambiais na conversão de operações estrangeiras	—	—	(104.512)	—	—	(104.512)	—	(104.512)
Ganhos e perdas - Hedge	—	—	(36.514)	—	—	(36.514)	—	(36.514)
Variação líquida no valor justo - ativos financeiros ao VJORA	—	—	53.888	—	—	53.888	—	53.888
Transações com pagamento baseado em ações	—	(14.010)	—	—	14.010	—	—	—
Reservas reflexas	—	9.402	—	—	—	9.402	—	9.402
Recompra de ações em tesouraria	—	28.850	—	—	(28.729)	121	—	121
Outros	—	—	—	—	—	—	(80.482)	(80.482)
Saldos em 31 de março de 2025	13	9.901.230	(985.968)	—	(14.719)	8.900.556	112.294	9.012.850
Saldos em 31 de dezembro de 2025	13	10.971.176	(801.600)	—	—	10.169.589	223.373	10.392.962
Lucro líquido do período	—	—	—	394.788	—	394.788	22.759	417.547
Destinações propostas:								
Constituição/reversão de reservas	—	394.788	—	(394.788)	—	—	—	—
Juros sobre o capital próprio / dividendos	—	(259.583)	—	—	—	(259.583)	(34.318)	(293.901)
Diferenças cambiais na conversão de operações estrangeiras	—	—	(127.094)	—	—	(127.094)	—	(127.094)
Ganhos e perdas - Hedge	—	—	46.175	—	—	46.175	—	46.175
Variação líquida no valor justo - ativos financeiros ao VJORA	—	—	(38.414)	—	—	(38.414)	—	(38.414)
Transações com pagamento baseado em ações	—	7.449	—	—	—	7.449	—	7.449
Reservas reflexas	—	15	—	—	—	15	—	15
Outros	—	2.024	—	—	—	2.024	6.967	8.991
Saldos em 31 de março de 2026	13	11.115.869	(920.933)	—	—	10.194.949	218.781	10.413.730

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

1. Atividade e estrutura da Inter&Co, Inc. e suas controladas

A Inter&Co, Inc. ("Inter&Co", "Grupo Inter", ou "Companhia") é a holding controladora do Grupo Inter, constituída nas Ilhas Cayman, sociedade de responsabilidade limitada isenta e registrada como emissor estrangeiro na U.S. Securities and Exchange Commission ("SEC") e na Comissão de Valores Mobiliários brasileira (CVM).

As ações ordinárias Classe A da Inter&Co são negociadas na Nasdaq sob o código "INTR" e os certificados de depósito lastreados nessas ações (BDRs Nível II) são negociados publicamente na B3 - Brasil, Bolsa e Balcão sob o código "INBR32".

Em 31 de março de 2026, suas principais subsidiárias operacionais eram:

- **Inter Holding Financeira S.A.:** subsidiária direta domiciliada no Brasil, tendo como principal atividade ser a detentora de 100% do capital social do Banco Inter S.A. (Banco Inter).
- **Inter Marketplace Intermediação de Negócios e Serviços Ltda.:** subsidiária direta domiciliada no Brasil que tem por objeto operar a plataforma de marketplace do Grupo, conectando clientes a uma ampla gama de produtos e serviços não financeiros de terceiros. Seus principais produtos incluem marketplace de e-commerce, oferta de *gift cards*, serviços de telefonia via *Mobile Virtual Network Operator* (Operador Móvel Virtual – MVNO) Inter Cel, venda de passagens aéreas, entre outros.
- **Inter US Holding Inc.:** subsidiária direta domiciliada nos Estados Unidos. A Inter US Holding tem por objeto coordenar as operações norte-americanas do Grupo.

A Inter&Co e todas as suas subsidiárias são apresentadas conjuntamente como "Grupo" ou "Inter", refletindo as operações integradas do conglomerado econômico.

Operando como uma plataforma digital para pessoas físicas e jurídicas, o Inter oferece uma ampla gama de serviços e soluções financeiras integradas em um Super App, como: cartões de crédito, conta corrente, investimentos, seguros, crédito imobiliário, crédito consignado, crédito empresarial, e marketplace de serviços não financeiros, entre outros. As operações são conduzidas de forma integrada através do Super App, proporcionando aos clientes uma experiência digital unificada para gestão de suas finanças e atividades cotidianas.

2. Base de preparação

a. Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias consolidadas do Grupo foram preparadas em conformidade com a IAS 34 – relatórios financeiros intermediários emitido pela International Accounting Standards Board (IASB).

Estas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas foram preparadas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na preparação das demonstrações financeiras consolidadas da Inter & Co, Inc., em 31 de dezembro de 2025, dessa forma destinam-se somente a fornecer atualização do conteúdo das últimas demonstrações financeiras e devem ser lidas em conjunto, conforme IAS 34.

Estas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas foram autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração em 06 de maio de 2026.

b. Moeda funcional e apresentação

As informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas estão sendo apresentadas em reais (R\$). A moeda funcional das empresas do Grupo está demonstrada na nota explicativa 4a, refletindo a moeda na qual os preços de bens e serviços são definidos e geralmente liquidados. Todos os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, salvo quando indicado de outra forma.

c. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação das informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas, a Administração utilizou julgamento, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis do Grupo e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revisadas continuamente e os impactos de mudanças nas estimativas são reconhecidas prospectivamente. Os principais julgamentos significativos efetuados pela gestão durante a aplicação das políticas contábeis do Grupo e as fontes de incerteza nas estimativas são descritos abaixo:

Julgamentos

Informações sobre julgamentos feitos na aplicação das políticas contábeis que têm os efeitos mais significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas seguintes notas:

- Base para consolidação (consulte nota 4a): se a Inter&Co tem controle de fato sobre uma investida;
- Classificação dos ativos financeiros (consulte notas 6 e 7): se tais ativos atendem aos critérios de pagamento apenas de principal e juros (teste de SPPJ) e sua respectiva classificação (custo amortizado, valor justo por meio do resultado abrangente ou valor justo por meio do resultado); e
- Equivalência patrimonial: se a Inter&Co tem influência significativa sobre uma investida.

Estimativas

As estimativas apresentam um risco significativo e podem ter um impacto material nos valores dos ativos e passivos de exercícios futuros, podendo os resultados reais serem diferentes daqueles apurados com base em tais estimativas. Os principais itens suscetíveis a impactos de estimativas estão divulgados abaixo e estão relacionados com as seguintes notas explicativas:

- Classificação dos ativos financeiros (consulte as notas 6 e 7): avaliação do modelo de negócios em que os ativos são mantidos e avaliação caso os termos contratuais do ativo financeiro referem-se apenas aos pagamentos de principal e juros (teste de SPPJ);
- Combinação de negócios (ver nota 4b): determinação dos valores justos dos ativos adquiridos e passivos assumidos em combinações de negócios;
- Teste de recuperabilidade de ativos intangíveis e ágio (consulte nota 14): para fins de teste de recuperabilidade, a cada entidade investida foi considerado uma unidade geradora de caixa ("UGC");
- Ativo fiscal diferido (consulte nota 32): a expectativa de realização do ativo fiscal diferido está fundamentada na projeção de lucros tributáveis futuros e em outros estudos técnicos;
- Provisão para perdas esperadas de crédito (consulte as notas 12d e 21): a mensuração das provisões para perdas de crédito esperadas em ativos financeiros mensurados ao custo amortizado requer o uso de modelos quantitativos complexos e premissas sobre condições macroeconômicas futuras e o comportamento de crédito. Vários julgamentos significativos também são necessários para aplicar os requisitos contábeis visando mensurar a perda de crédito esperada, tais como: determinar os critérios para avaliar o aumento significativo do risco de crédito; selecionar modelos quantitativos e premissas apropriadas para mensurar a perda de crédito esperada; e estabelecer diferentes cenários prospectivos e sua ponderação, entre outros; e

- Provisões (consulte nota 21): reconhecimento e mensuração de provisões, incluindo a provisão para processos judiciais. As principais premissas consideradas referem-se à probabilidade e à magnitude das saídas de recursos.

3. Mudanças nas políticas contábeis materiais

Pronunciamentos contábeis novos ou revisados adotados em 2026

As seguintes normas, novas ou revisadas, foram emitidas pelo IASB e adotadas pelo Grupo para os períodos cobertos por estas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

- **Alterações no IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 7 – Instrumentos Financeiros Divulgações:** emitida em maio de 2024, as alterações e esclarecimentos são em relação a baixa de passivos financeiros por meio de sistemas eletrônicos, avaliação das características contratuais do fluxo de caixa na classificação (SPPI Test), como por exemplo: ativos financeiros vinculados a ESG (Environmental, Social and Governance) entre outros instrumentos financeiros. Além disso, foram incluídas divulgações adicionais relativas a instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e instrumentos financeiros vinculados a eventos contingentes. Administração não identificou impactos relevantes em suas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas, considerando os instrumentos atualmente reconhecidos pelo Grupo.
- **Alterações no IFRS 7 – Ganhos e perdas no desreconhecimento:** as alterações têm como objetivo: divulgação de diferença diferida sobre valor justo e preço de transação, alterações na classificação e mensuração de instrumentos financeiros, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2026. Administração não identificou impactos relevantes em suas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas, considerando os instrumentos atualmente reconhecidos pelo Grupo.
- **Alterações no IAS 7 - Demonstração dos fluxos de caixa:** a principal alteração refere-se ao esclarecimento do parágrafo 37, estabelecendo que, ao contabilizar um investimento em uma coligada, uma joint venture ou uma subsidiária utilizando o método da equivalência patrimonial ou o método de custo, o investidor restringe sua apresentação na demonstração dos fluxos de caixa aos fluxos de caixa entre ele próprio e a investida, por exemplo, dividendos e adiantamentos. Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2026. A Administração não identificou impactos relevantes das alterações destas normas em suas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.
- **Alterações no IFRS 10 - Demonstrações Financeiras Consolidadas:** visa a definição de controle e a orientação de transição após a aplicação do novo conceito, além de esclarecimentos sobre a venda ou contribuição de ativos entre entidades relacionadas, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2026. A Administração não identificou impactos relevantes das alterações destas normas em suas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.
- **Alterações no IFRS 9 – Instrumentos Financeiros:** inclui esclarecimentos sobre o desreconhecimento de passivos de leasing e seus desdobramentos, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2026. A Administração não identificou impactos relevantes das alterações destas normas em suas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

Outras novas normas e interpretações emitidas, que ainda não entraram em vigor

- **IFRS 18 - Apresentação e Divulgação em Demonstrações Financeiras:** emitida em abril de 2024, substituiu o IAS 1 e traz exigências adicionais para as demonstrações financeiras com objetivo de aprimorar as informações aos acionistas. Ela define três categorias para receitas e despesas: operacional, investimentos e financiamentos, além de incluir novos subtópicos. A norma também orienta sobre a divulgação de indicadores de desempenho definidos pela administração e traz requisitos específicos para empresas do setor bancário e de seguros. O IFRS 18 entrará em vigor em 1º de janeiro de 2027, e a Administração está avaliando os efeitos da adoção desta norma nas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas do Grupo.

- IFRS 19 – Subsidiárias sem Responsabilidade Pública - Divulgações:** emitida em maio de 2024, a norma define que uma subsidiária sem responsabilidade pública pode fornecer divulgações reduzidas ao aplicar as Normas de Contabilidade em IFRS nas suas demonstrações financeiras. A norma é opcional para as subsidiárias elegíveis e estabelece os requisitos de divulgação para as subsidiárias que optarem por aplicá-la. O IFRS 19 entrará em vigor em 1º de janeiro de 2027, e a administração está avaliando os efeitos da adoção desta norma.

4. Práticas contábeis materiais

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração destas informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas são as mesmas daquelas divulgadas nas demonstrações financeiras consolidadas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

Base de consolidação

A tabela a seguir mostra as participações societárias detidas nas controladas:

Controladas	Ramo de atividade	Ações e/ou cotas	Moeda funcional	País	Participação no capital (%)	
					31/03/2026	31/12/2025
Controladas diretas						
Inter&Co Participações Ltda.	Holding	13.196.995	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
INTRGLOBALEU Serviços Administrativos, LDA	Holding	1	EUR	Portugal	100,00 %	100,00 %
Inter US Holding, Inc.	Holding	100	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Holding Financeira S.A.	Holding	401.207.704	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Marketplace Intermediação de Negócios e Serviços Ltda.	Marketplace	16.984.271.386	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Landbank Fundo de Investimento em Direitos Creditórios de Responsabilidade Limitada	Fundo de Investimento	578.818.031	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter&Co Solutions	Prestação de serviços	16.000.000	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Digital Assets – Sociedade Prestadora de Serviços de Ativos Virtuais Ltda.	Corretora de Ativos Virtuais	6.000.000	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Controladas indiretas						
Banco Inter S.A.	Banco Múltiplo	2.593.598.009	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	Distribuidora de TVM	335.000.000	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros S.A.	Corretora de seguros	60.000	BRL	Brasil	60,00 %	60,00 %
TBI Fundo De Investimento Renda Fixa Credito Privado	Fundo de Investimento	230.278.086	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Spark Fundo de Investimento Financeiro Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior	Fundo de Investimento	15.000.000	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
IG Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	Fundo de Investimento	9.906.355	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Simples Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Multissetorial	Fundo de Investimento	109.778	BRL	Brasil	96,58 %	97,86 %
Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A. (a)	Prestação de serviços	60.000.000.000	BRL	Brasil	80,00 %	60,00 %
Inter&Co Payments, Inc	Prestação de serviços	1.000	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Asset Gestão de Recursos Ltda (b)	Gestora de recursos	1.059.488	BRL	Brasil	99,91 %	70,87 %
Inter Café Ltda.	Prestação de serviços	20.010.000	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Boutiques Ltda.	Prestação de serviços	9.010.008	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Food Ltda.	Prestação de serviços	7.000.000	BRL	Brasil	70,00 %	70,00 %
Inter Viagens e Entretenimento Ltda.	Prestação de serviços	94.515	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Conectividade Ltda.	Prestação de serviços	33.533.805	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter US Management, LLC	Prestação de serviços	100.000	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter US Finance, LLC	Prestação de serviços	100.000	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Securities LLC	Prestação de serviços	—	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter&Co Tecnologia e Serviços Financeiros Ltda.	Prestação de serviços	9.896.122.671	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Pag Instituição de Pagamento S.A.	Prestação de serviços	1.654.582.386	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Us Advisors, LLC	Gestora de recursos	—	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Hedge Fundo de Investimento Imobiliário	Fundo de Investimento	19.973.705	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Oportunidade Imobiliária Fundo de Investimento	Fundo de Investimento	1.637.906	BRL	Brasil	58,50 %	63,78 %

(a) Em 16 de março de 2026, o Banco Inter celebrou o contrato para aquisição de participação adicional equivalente a 20% do capital social total da Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A., por R\$18.350, conforme previamente aprovado pelo BACEN em Ofício enviado em 23 de fevereiro de 2026. Além disso, em 13 de abril de 2026, o Banco Inter celebrou contrato para aquisição de participação adicional equivalente a 20%. A conclusão da transação está sujeita à aprovação do Banco Central do Brasil, vide nota explicativa 35 - Eventos subsequentes; e

(b) Em 09 de janeiro de 2026, o Banco Inter celebrou o contrato para aquisição de uma participação adicional equivalente a 29,05% do capital social total da Inter Asset Gestão de Recursos Ltda., por R\$ 35.180, conforme previamente aprovado pelo BACEN em Ofício enviado em 10 de novembro de 2025. Em razão da aquisição, o Banco Inter passou a deter 99,91% da Inter Asset Gestão de Recursos Ltda., uma gestora independente de recursos financeiros, asset management, administração de carteira de valores mobiliários e *wealth management*.

5. Segmentos operacionais

Os segmentos operacionais são divulgados com base em informações internas utilizadas pelo principal responsável pelas decisões operacionais para alocar recursos e avaliar o desempenho. O principal responsável pelas decisões operacionais, responsável por alocar recursos, avaliar o desempenho dos segmentos operacionais e tomar decisões estratégicas para a Inter&co, é o CEO em conjunto com o Conselho de Administração.

Resultado gerencial por segmento

Cada segmento operacional é composto por uma ou mais pessoas jurídicas. A mensuração do lucro por segmento operacional leva em consideração todas as receitas e despesas reconhecidas pelas empresas que compõem cada segmento.

As transações entre segmentos são realizadas em prazos e taxas compatíveis com os praticados com terceiros, quando aplicável. O Grupo não possui nenhum cliente responsável por mais de 10% de sua receita líquida total.

a. Banking & Spending

Tal segmento compreende produtos e serviços bancários como conta corrente, cartões de débito e crédito, depósitos, empréstimos, adiantamentos a clientes, atividades de cobrança de dívidas e outras prestações de serviços disponibilizados aos clientes, principalmente, por meio do aplicativo do Inter. Também estão incluídos no segmento os serviços de câmbio, remessas de recurso entre países, incluindo a solução digital *Global Account*, soluções inteligentes de pagamento com cartão (incluindo Inter Pag), juntamente com os fundos de investimento consolidados pelo Grupo.

b. Investments

Esse segmento é responsável pelas operações inerentes à compra, venda e custódia de títulos, estruturação, distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado de capitais e operações inerentes à gestão das carteiras de fundos e outros ativos (compra, venda, gestão de riscos). As receitas são oriundas principalmente das comissões e taxas de administração cobradas dos investidores pela prestação desses serviços.

c. Insurance Brokerage

Neste segmento são oferecidos produtos de seguros subscritos por seguradoras nas quais o Inter tem convênio ("sociedades parceiras"), incluindo garantias, seguros de vida, patrimoniais e automóveis e produtos de previdência, bem como produtos de consórcio fornecidos por um terceiro com quem o Inter tenha um acordo comercial. As receitas de comissões de venda de seguros, já líquidas dos cancelamentos, são reconhecidas na demonstração de resultado quando os serviços são efetivamente prestados, ou seja, no ato da efetivação da venda ao cliente, quando a obrigação de desempenho é cumprida.

d. Inter Shop

Nesse segmento estão incluídas as operações de vendas de mercadorias e/ou serviços aos clientes do Inter através de seus parceiros, por intermédio de nossa plataforma digital; além da iniciativa de oferecer operações de BNPL (*Buy Now Pay Later*) aos clientes. As receitas de segmento compreendem, substancialmente, as comissões recebidas pelas vendas e/ou prestação desses serviços.

Demonstração do resultado gerencial por segmento

	31/03/2026							
	Banking & Spending	Investments	Insurance Brokerage	Inter Shop	Total reportado por segmentos	Outros	Eliminações	Consolidado
Receitas de juros	2.531.293	7.151	—	18.491	2.556.935	22.740	(10.225)	2.569.450
Despesas de juros	(1.772.187)	(5.197)	—	—	(1.777.384)	(8.201)	34.105	(1.751.480)
Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	980.950	23.918	3.431	15.977	1.024.276	90.646	(51.142)	1.063.780
Resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio	1.740.056	25.872	3.431	34.468	1.803.827	105.185	(27.262)	1.881.750
Receitas líquidas de serviços e comissões	324.640	33.238	72.699	61.770	492.347	16.229	(12.543)	496.033
Despesas de serviços e comissões	(19.449)	—	(23.060)	(3.230)	(45.739)	—	—	(45.739)
Outras receitas	111.909	11.258	10.175	10.179	143.521	44.965	(79.543)	108.943
Receitas líquidas	2.157.156	70.368	63.245	103.187	2.393.956	166.379	(119.348)	2.440.986
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(780.130)	321	—	—	(779.809)	(1.459)	—	(781.268)
Despesas administrativas	(572.052)	(19.015)	(3.034)	(17.582)	(611.683)	(18.758)	12.543	(617.898)
Despesas de pessoal	(219.364)	(21.967)	(5.738)	(13.045)	(260.114)	(24.663)	—	(284.777)
Despesas tributárias	(120.287)	(4.393)	(6.847)	(14.090)	(145.617)	(40.942)	—	(186.559)
Depreciação e amortização	(86.717)	(1.549)	(591)	(2.691)	(91.548)	(1.819)	—	(93.367)
Lucro antes da tributação sobre o lucro	378.606	23.765	47.035	55.779	505.185	78.738	(106.805)	477.118
Imposto de renda e contribuição social	(13.216)	(7.131)	(15.317)	(23.727)	(59.391)	(180)	—	(59.571)
Lucro líquido de controladores e não controladores	365.390	16.634	31.718	32.052	445.794	78.558	(106.805)	417.547
Participação de não controladores	(4.764)	(4)	(12.691)	(5.300)	(22.759)	—	—	(22.759)
Lucro líquido de controladores	360.626	16.630	19.027	26.752	423.035	78.558	(106.805)	394.788

	31/03/2026							
	Banking & Spending	Investments	Insurance Brokerage	Inter Shop	Total reportado por segmentos	Outros	Eliminações	Consolidado
Total dos ativos	97.194.344	809.258	401.460	794.034	99.199.096	4.700.206	(4.829.122)	99.070.180
Total dos passivos	89.331.736	447.470	189.348	600.965	90.569.519	902.907	(2.815.976)	88.656.450
Total do patrimônio líquido	7.862.608	361.788	212.112	193.069	8.629.577	3.797.299	(2.013.146)	10.413.730

	31/03/2025							
	<i>Banking & Spending</i>	<i>Investments</i>	<i>Insurance Brokerage</i>	<i>Inter Shop</i>	<i>Total reportado por segmentos</i>	<i>Outros</i>	<i>Eliminações</i>	<i>Consolidado</i>
Receitas de juros	1.772.954	4.907	—	23.399	1.801.260	13.504	(7.894)	1.806.870
Despesas de juros	(1.194.426)	(3.705)	—	—	(1.198.131)	(2.297)	21.408	(1.179.020)
Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	684.176	19.594	2.288	12.571	718.629	29.629	(13.514)	734.744
Resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio	1.262.704	20.796	2.288	35.970	1.321.758	40.836	—	1.362.593
Receitas líquidas de serviços e comissões	300.868	36.149	69.494	51.485	457.996	17.481	(15.553)	459.924
Despesas de serviços e comissões	(17.174)	—	(20.854)	(2.624)	(40.652)	(159)	—	(40.811)
Outras receitas	50.780	3.024	10.023	8.024	71.851	47.812	(63.570)	56.093
Receitas líquidas	1.597.178	59.969	60.951	92.855	1.810.953	105.970	(79.123)	1.837.800
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(508.637)	(602)	—	—	(509.239)	(4.442)	—	(513.681)
Despesas administrativas	(460.198)	(39.736)	(4.209)	(17.849)	(521.992)	(12.021)	5.813	(528.200)
Despesas de pessoal	(184.002)	(18.242)	(6.157)	(15.350)	(223.751)	(20.861)	9.739	(234.873)
Despesas tributárias	(100.575)	(4.159)	(6.695)	(12.432)	(123.861)	(12.195)	—	(136.056)
Depreciação e amortização	(61.953)	(1.602)	(637)	(2.897)	(67.089)	(356)	—	(67.445)
Lucro antes da tributação sobre o lucro	281.813	(4.372)	43.253	44.327	365.021	56.095	(63.571)	357.545
Imposto de renda e contribuição social	(23.043)	3.551	(14.293)	(17.072)	(50.857)	98	—	(50.759)
Lucro líquido de controladores e não controladores	258.770	(821)	28.960	27.255	314.164	56.193	(63.571)	306.786
Participação de não controladores	(2.134)	(1.170)	(11.583)	(5.514)	(20.401)	204	—	(20.197)
Lucro líquido de controladores	256.636	(1.991)	17.377	21.741	293.763	56.397	(63.571)	286.589

	31/12/2025							
	<i>Banking & Spending</i>	<i>Investments</i>	<i>Insurance Brokerage</i>	<i>Inter Shop</i>	<i>Total reportado por segmentos</i>	<i>Outros</i>	<i>Eliminações</i>	<i>Consolidado</i>
Total dos ativos	96.813.106	887.911	404.279	792.270	98.897.566	4.958.428	(5.244.476)	98.611.518
Total dos passivos	88.927.374	436.771	154.114	688.430	90.206.689	1.146.080	(3.134.213)	88.218.556
Total do patrimônio líquido	7.885.732	451.140	250.165	103.840	8.690.877	3.812.348	(2.110.263)	10.392.962

6. Gerenciamento de riscos financeiros

O gerenciamento de riscos do Grupo contempla os riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional. As atividades de gestão de risco são realizadas por estruturas independentes e especializadas, conforme políticas e estratégias previamente definidas, com o objetivo de identificar, mensurar, monitorar, mitigar e controlar a exposição a riscos financeiros e não financeiros aos quais o Inter está sujeito.

O modelo adotado pelo Grupo está organizado por meio de instância de governança e comitês com suporte de metodologias, modelos e ferramentas adequadas, buscando assegurar, entre outros:

- Segregação de funções e independência entre as áreas de negócios e de controle;
- Unidade específica para gestão de riscos responsável pelo monitoramento e reporte às instâncias competentes;
- Processo de gestão formalizado, com definição de responsabilidades e fluxos de informação;
- Normas claras, estrutura de competências e alçadas compatíveis com a complexidade das operações;
- Limites e margens definidos, alinhados ao apetite a risco e às diretrizes estratégicas; e
- Adoção de boas práticas de mercado, buscando aprimoramento contínuo da efetividade do gerenciamento.

a. Risco de crédito

Risco de crédito se define como a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados ou a desvalorização de contrato de crédito decorrente do aumento do risco de inadimplência por parte do tomador, entre outros.

Os instrumentos financeiros sujeitos ao risco de crédito são submetidos à criteriosa avaliação de crédito preliminar à contratação, bem como ao longo do prazo das respectivas operações. As análises de crédito se baseiam na capacidade econômico-financeira do tomador ou contraparte, no comportamento (*behavior*), incluindo histórico de pagamentos, na reputação creditícia, além dos termos e condições da respectiva operação de crédito, incluindo prazos, taxas e garantias.

Abaixo, apresentamos a exposição máxima ao risco de crédito de ativos e passivos financeiros:

	Nota	31/03/2026		31/12/2025	
		Valor bruto	Perda esperada	Valor bruto	Perda esperada
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa	8	4.296.629	—	3.801.513	—
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras	9	4.045.025	(10.276)	4.313.571	(1.211)
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		7.887.762	—	7.867.658	—
Títulos e valores mobiliários	10	27.366.631	(25.775)	29.057.040	(46.717)
Empréstimos e adiantamento a clientes	12	49.822.075	(3.336.710)	48.251.180	(3.000.076)
Outros ativos (a)	15	107.807	(808)	114.483	(858)
Total		93.525.929	(3.373.569)	93.405.445	(3.048.862)
Passivos financeiros					
Compromissos de empréstimo	21	19.684.534	(161.198)	26.750.795	(204.867)
Garantias financeiras	21	692.060	(5.741)	645.589	(5.125)
Total		20.376.594	(166.939)	27.396.384	(209.992)

(a) Refere-se adiantamento sobre contrato de câmbio.

A principal exposição a risco do Grupo Inter, está relacionada a carteira de empréstimos e adiantamentos a clientes, conforme apresentado na nota explicativa nº 12, e estão representados principalmente por operações de:

- **Cartão de crédito:** operações de crédito relativas aos limites de cartão de crédito, em sua maioria sem garantias vinculadas;

- **Crédito empresas:** operações de capital de giro, recebíveis, descontos e empréstimos em geral, com ou sem garantias vinculadas;
- **Crédito imobiliário:** operações de empréstimos e financiamentos garantidos por imóveis, com garantias vinculadas;
- **Crédito pessoal:** operações de empréstimo e cartão consignado, empréstimos pessoais com e sem garantias de repasse; e
- **Crédito rural:** operações de financiamento para custeio das produções rurais, investimento, comercialização e/ou industrialização concedidas a produtores rurais, com ou sem garantias vinculadas.

Mitigação da Exposição

Para manter as exposições dentro dos níveis de risco estabelecidos pela alta administração, a Inter&Co adota medidas para mitigar o risco de crédito. A exposição ao risco de crédito é mitigada através da estruturação de garantias, adaptando o nível de risco a incorrer às características das garantias prestadas no momento da concessão. Os indicadores de risco são monitorados continuamente e são avaliadas propostas de formas alternativas de mitigação, sempre que o comportamento de exposição ao risco de crédito de qualquer unidade, região, produto ou segmento assim o exija. Adicionalmente, a mitigação do risco de crédito ocorre por meio do reposicionamento de produtos e do ajuste de processos operacionais ou níveis de aprovação das operações.

Os padrões de crédito orientam as unidades operacionais e abrangem, entre outros aspectos, a classificação, exigência, seleção, avaliação, formalização, controle e reforço de garantias, visando garantir a adequação e suficiência dos instrumentos mitigadores ao longo do ciclo do empréstimo.

Em 2026 não ocorreram alterações materiais na natureza das exposições ao risco de crédito, na forma como surgem ou nos objetivos, políticas e processos do Grupo para gerenciá-las, embora a Inter&Co continue a aperfeiçoar os seus processos internos de gestão de risco.

i. Concentração por setor econômico:

Abaixo, apresentamos a concentração por setor econômico relacionada a empréstimos e adiantamentos a clientes:

	31/03/2026	31/12/2025
Construção	2.318.399	2.080.490
Comércio	1.544.367	1.658.824
Indústrias	848.751	1.385.398
Atividades administrativas	820.050	785.016
Atividades financeiras	427.320	406.577
Transportes	252.523	261.005
Agricultura	50.332	69.220
Outros segmentos (a)	1.245.811	1.104.288
Pessoa jurídica	7.507.553	7.750.818
Pessoa física	42.314.522	40.500.362
Total	49.822.075	48.251.180

(a) Refere-se, principalmente, as atividades imobiliárias, serviços de comunicação, eletricidade, educação e artes.

ii. Concentração da carteira:

Abaixo, apresentamos a concentração do risco de crédito relacionada a empréstimos e adiantamentos a clientes:

	31/03/2026		31/12/2025	
	Saldo	% sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	Saldo	% sobre empréstimos e adiantamentos a clientes
Maior devedor	286.343	0,57 %	184.344	0,38 %
10 maiores devedores	994.977	2,00 %	1.014.930	2,10 %
20 maiores devedores	1.537.968	3,09 %	1.540.450	3,19 %
50 maiores devedores	2.558.764	5,14 %	2.477.816	5,14 %
100 maiores devedores	3.516.788	7,06 %	3.383.310	7,01 %

iii. Segregação por prazo

	31/03/2026	31/12/2025
Vencidas a partir de 1 dia	5.952.192	5.315.262
A vencer até 3 meses	3.963.729	4.576.699
A vencer de 3 a 12 meses	12.404.022	12.413.149
A vencer acima de um ano	27.502.132	25.946.070
Total	49.822.075	48.251.180

Mensuração

A mensuração do risco de crédito do Grupo é realizada considerando o seguinte:

- No momento da concessão do crédito é efetuada uma avaliação da situação financeira do cliente através da aplicação de métodos qualitativos e quantitativos, de forma a suportar a adequação da exposição ao risco proposta;
- A avaliação é realizada ao nível da contraparte e considera informações sobre garantias, quando aplicável. A exposição ao risco de crédito é mensurada sob cenários extremos, por meio de testes de estresse e da análise de condições macroeconômicas — tais como taxas de juros, taxa de desemprego, índices de inflação e de atividade econômica; e
- Os modelos aplicados para determinar o rating interno dos clientes e empréstimos são revisados periodicamente para garantir que reflitam a expectativa de perdas esperadas, conforme informações na nota explicativa nº 12. A estimativa de perdas esperadas dos ativos financeiros é dividida em três categorias (estágios):
 - **Estágio 1:** ativos financeiros que não apresentaram aumento significativo no risco de crédito;
 - **Estágio 2:** ativos financeiros que apresentaram aumento significativo no risco de crédito; e
 - **Estágio 3:** ativos financeiros que apresentaram indicativos de que não serão honrados integralmente nas características originalmente pactuadas, ou que estejam envolvidos em processos falimentares, recuperação judicial, reestruturação da dívida, ou que necessitem da execução das garantias. Dessa forma, são caracterizados como ativos problemáticos.
- Os atrasos de pagamentos nas carteiras são monitorados de forma a identificar tendências ou alterações no comportamento do crédito e permitir a adoção de medidas mitigadoras quando necessárias;
- A perda de crédito esperada reflete o nível de risco dos empréstimos e permite monitorar e controlar o nível de exposição da carteira e a adoção de medidas de mitigação de risco;

- A perda de crédito esperada é uma previsão dos níveis de risco da carteira de crédito. Seu cálculo é baseado no comportamento histórico de pagamentos e na distribuição da carteira por produto e nível de risco. Esta é uma contribuição fundamental para o processo de fixação de preços de empréstimos e adiantamentos a clientes;
- Além do monitoramento e mensuração de indicadores em condições normais, também são realizadas simulações de mudanças no ambiente de negócios e no cenário econômico. Isso é feito com o objetivo de prever o impacto dessas mudanças nos níveis de exposição a riscos, provisões e equilíbrio das carteiras, bem como para apoiar o processo de revisão dos limites de exposição e da política de risco de crédito; e
- As perdas esperadas são constituídas considerando a multiplicação dos parâmetros de risco de crédito, sendo:
 - **Probabilidade de Default (PD):** refere-se à probabilidade de descumprimento das obrigações pactuadas pelo cliente, conforme modelos internos de avaliação baseados em metodologias estatísticas. Esses modelos consideram o comportamento dos clientes, ratings internos, segmentos de negócio, características do produto e garantias, além de informações financeiras e análises qualitativas de especialistas;
 - **Loss Given Default (LGD):** refere-se ao percentual de perda em relação à exposição em casos de eventos de default, considerando os esforços de recuperação. Os modelos internos de avaliação baseados em metodologias estatísticas que levam em conta as características da operação, como produto e garantia; e
 - **Exposure at Default (EAD):** refere-se ao valor contábil da exposição no momento da estimativa da perda esperada. No caso de compromissos de crédito ou créditos a liberar, o EAD terá a adição do valor esperado da conversão destes valores em exposição por partes dos clientes.

b. Descrição das garantias

As perdas potenciais relativas aos instrumentos financeiros são mitigadas pela utilização de diversos tipos de garantias reais, formalizadas por meio de instrumentos jurídicos. A avaliação/reavaliação da eficiência das garantias é realizada pelo menos uma vez a cada doze meses, considerando as características do bem dado em garantia, o valor de mercado e a segurança jurídica dos contratos.

As principais garantias reais são: depósitos a prazo; aplicações financeiras; títulos e valores mobiliários; imóveis residenciais e comerciais; veículos; duplicatas e faturas de cartão de crédito. Entre os avais e fianças destacam-se as garantias bancárias.

Empréstimos consignados, representados substancialmente por cartões de crédito consignado e empréstimos pessoais são deduzidos diretamente das pensões, rendimentos ou salários dos mutuários e liquidados diretamente pela entidade responsável por efetuar esses pagamentos (por exemplo, empresa privada ou órgão governamental). Os cartões de crédito geralmente não possuem garantias reais.

Garantias de financiamentos imobiliários

As garantias de Carteira de Crédito Imobiliário são constituídas substancialmente pelo imóvel financiado. A tabela a seguir demonstra o valor dos financiamentos garantidos por imóvel, segregados pelo Loan to Value (LTV). O LTV é a proporção entre o valor de um empréstimo e o valor do ativo financiado. Quando está mais elevado, pode sinalizar um maior risco para o credor, uma vez que indica uma menor participação de capital próprio do mutuário na operação.

	31/03/2026	31/12/2025
Menor ou igual a 30%	2.691.868	2.565.053
Maior que 30% e menor ou igual a 50%	4.648.193	4.432.991
Maior que 50% e menor ou igual a 70%	7.126.664	6.646.170
Maior que 70% e menor ou igual a 90%	2.741.557	2.415.905
Maior que 90%	122.646	134.603
Total	17.330.928	16.194.722

c. Risco de liquidez

O risco de liquidez representa a possibilidade do Grupo não conseguir honrar suas obrigações financeiras de forma eficiente, sejam elas esperadas ou inesperadas, incluindo obrigações decorrentes de garantias concedidas e resgates extraordinários por parte dos clientes. Este risco abrange igualmente cenários em que a Inter&Co pode enfrentar dificuldades para liquidar ativos pelos preços praticados no mercado, seja em razão do volume significativo da operação em relação à movimentação habitual, seja em decorrência de descontinuidades ou disfunções de mercado.

O risco de liquidez é gerenciado de forma institucional por meio de uma estrutura de governança com responsabilidades claramente distribuídas entre o Conselho de Administração, o Comitê de Ativos e Passivos (ALCO), o Comitê de Riscos e a Diretoria de Riscos (CRO). À Diretoria de Riscos cabe, especificamente, o monitoramento e o acompanhamento contínuo da exposição ao risco de liquidez.

A estrutura de gestão de risco atua de forma independente e proativa, com o objetivo de monitorar continuamente os indicadores de liquidez e prevenir eventuais extrapolações dos limites estabelecidos. O gerenciamento abrange integralmente os fluxos de recebimentos e pagamentos da Inter&Co, permitindo a implementação tempestiva de ações de mitigação quando necessário.

O monitoramento do risco de liquidez é realizado diariamente, e seu acompanhamento é conduzido de forma periódica pelo Comitê de Ativos e Passivos (ALCO), que avalia sistematicamente as informações disponíveis, incluindo:

- Análise do descasamento entre ativos e passivos, captação líquida e previsão de vencimentos;
- Monitoramento de limites e índices de liquidez;
- Concentração de investidores e exposição ao risco de liquidez do Grupo;
- Testes de estresse e planos de contingência de liquidez; e
- Relatórios periódicos sobre posições do Inter e de suas controladas.

A estrutura considera os fatores internos e externos que impactam a liquidez do Grupo, realizando acompanhamento diário detalhado das movimentações de entrada e saída dos empréstimos e adiantamentos a clientes, Certificados de Depósitos Bancários (CDB), Depósitos de Poupança, Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras Imobiliárias Garantidas (LIG), Letras Financeiras (LF) e Depósitos à Vista.

As informações apresentadas na nota 6.d constituem um componente relevante do monitoramento do risco de liquidez e são observadas e utilizadas pelo Grupo nesse contexto.

Até a data base de 31 de março de 2026, não ocorreram alterações materiais na natureza das exposições ao risco de liquidez, nas metodologia de acompanhamento, nas políticas internas e nos processos do Grupo para geri-las. O Grupo mantém, não obstante, o aperfeiçoamento contínuo de seus processos internos de gestão de risco.

d. Análise de instrumentos financeiros por prazo contratual remanescente

A tabela abaixo apresenta o valor realizável dos ativos e passivos financeiros do grupo por prazo contratual remanescente:

	Nota	Circulante			Não Circulante		Total em	Total em
		1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 5 Anos	Acima de 5 anos	31/03/2026	31/12/2025
Ativos financeiros								
Caixa e equivalentes de caixa	8	4.296.629	—	—	—	—	4.296.629	3.801.513
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	4.757.076	—	—	—	—	4.757.076	4.600.218
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		7.887.762	—	—	—	—	7.887.762	7.867.658
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	721.356	659.655	5.209.989	18.419.783	2.330.073	27.340.856	29.010.323
Instrumentos financeiros derivativos	11	3.408	12.614	13.884	1.542	100	31.548	58.915
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	12.a	692.913	5.916.032	9.254.316	9.342.250	21.279.854	46.485.365	45.251.104
Outros ativos (a)	15	64.849	138.158	44.729	225.639	193.748	667.123	651.808
Total		18.423.993	6.726.459	14.522.918	27.989.214	23.803.775	91.466.359	91.241.539
Passivos financeiros								
Depósitos com clientes (b)	16	18.755.249	3.260.762	6.405.189	25.729.705	—	54.150.905	54.883.084
Depósitos com instituições financeiras	17	15.459.474	222.076	48.564	—	—	15.730.114	14.585.704
Títulos emitidos	18	524.972	3.415.823	1.695.428	8.233.931	1.128.555	14.998.709	14.127.144
Instrumentos financeiros derivativos	11	2.107	4.355	8.966	24.617	30.274	70.319	54.114
Empréstimos e repasses	19	—	1.393	315.625	375.178	43.987	736.183	817.495
Outros passivos (c)	22	—	—	3.243	108.089	—	111.332	118.550
Total		34.741.802	6.904.409	8.477.015	34.471.520	1.202.816	85.797.562	84.586.091
Diferença Ativo / Passivo (d)		(16.317.809)	(177.950)	6.045.903	(6.482.306)	22.600.959	5.668.797	6.655.448

(a) Outros ativos financeiros são compostos substancialmente por valores relativos à parcela variável da venda de 40% da controlada Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros Ltda. ("Inter Seguros"), para Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA ("Wiz") em 08 de maio de 2019, adiantamento sobre contrato de câmbio, comissões e bonificações a receber e prêmio ou desconto em operação de transferência de ativos financeiros;

(b) Em geral, os CDBs (depósitos a prazo) são emitidos com cláusula de liquidez antecipada e o cliente (contraparte) pode resgatá-los a qualquer momento até o vencimento final. Para fins de divulgação, os CDBs são alocados de acordo com os dias restantes até o vencimento. Todavia, para fins de gerenciamento de risco, tanto sob o risco de mercado quanto sob o risco de liquidez, considera-se uma metodologia (modelo estatístico de comportamento) que se concentra na alocação das posições (CDB) em um vencimento mais provável;

(c) Compostos pelos passivos financeiros de arrendamentos, conforme nota explicativa 22.b; e

(d) Os descasamentos observados decorrem das diferentes características e prazos contratuais dos ativos e passivos financeiros, não representando necessariamente limitações na posição de liquidez efetiva da instituição.

e. Ativos e passivos financeiros usando uma classificação circulante e não circulante

A tabela a seguir representa os ativos e passivos financeiros da Inter&Co, segregados em circulante (com expectativa de realização dentro de 12 meses da data do balanço) e não circulante (com expectativa de realização superior a 12 meses após a data do balanço), levando em consideração o seu prazo contratual remanescente na data das demonstrações financeiras consolidadas:

	Nota	31/03/2026		Total
		Circulante	Não circulante	
Ativos financeiros				
Caixa e equivalentes de caixa	8	4.296.629	—	4.296.629
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	4.757.076	—	4.757.076
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		7.887.762	—	7.887.762
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	6.591.000	20.749.856	27.340.856
Instrumentos financeiros derivativos	11	29.906	1.642	31.548
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	12	15.863.261	30.622.104	46.485.365
Outros ativos (a)	15	247.736	419.387	667.123
Total		39.673.370	51.792.989	91.466.359
Passivos financeiros				
Depósitos com clientes (b)	16	28.421.200	25.729.705	54.150.905
Depósitos com instituições financeiras	17	15.730.114	—	15.730.114
Títulos emitidos	18	5.636.223	9.362.486	14.998.709
Instrumentos financeiros derivativos	11	15.428	54.891	70.319
Empréstimos e repasses	19	317.018	419.165	736.183
Outros passivos (c)	22	3.243	108.089	111.332
Total		50.123.226	35.674.336	85.797.562

(a) Outros ativos financeiros são compostos substancialmente por valores relativos à parcela variável da venda de 40% da controlada Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros Ltda. ("Inter Seguros"), para Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA ("Wiz") em 08 de maio de 2019, adiantamento sobre contrato de câmbio, comissões e bonificações a receber e prêmio ou desconto em operação de transferência de ativos financeiros;

(b) Em geral, os CDBs (depósitos a prazo) são emitidos com cláusula de liquidez antecipada e o cliente (contraparte) pode resgatá-los a qualquer momento até o vencimento final. Para fins de divulgação, os CDBs são alocados de acordo com os dias restantes até o vencimento. Todavia, para fins de gerenciamento de risco, tanto sob o risco de mercado quanto sob o risco de liquidez, considera-se uma metodologia (modelo estatístico de comportamento) que se concentra na alocação das posições (CDB) em um vencimento mais provável; e

(c) Compostos pelos passivos financeiros de arrendamentos, conforme nota explicativa 22.b.

	31/12/2025			Total
	Nota	Circulante	Não circulante	
Ativos financeiros				
Caixa e equivalentes de caixa	8	3.801.513	—	3.801.513
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	4.600.218	—	4.600.218
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		7.867.658	—	7.867.658
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	5.336.220	23.674.103	29.010.323
Instrumentos financeiros derivativos	11	58.915	—	58.915
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	12	16.529.364	28.721.740	45.251.104
Outros ativos (a)	15	162.091	489.717	651.808
Total		38.355.979	52.885.560	91.241.539
Passivos financeiros				
Depósitos com clientes (b)	16	27.819.621	27.063.463	54.883.084
Depósitos com instituições financeiras	17	14.585.704	—	14.585.704
Títulos emitidos	18	5.289.085	8.838.059	14.127.144
Instrumentos financeiros derivativos	11	52.958	1.156	54.114
Empréstimos e repasses	19	285.089	532.406	817.495
Outros passivos (c)	22	4.633	113.917	118.550
Total		48.037.090	36.549.001	84.586.091

(a) Outros ativos financeiros são compostos substancialmente por valores relativos à parcela variável da venda de 40% da controlada Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros Ltda. ("Inter Seguros"), para Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA ("Wiz") em 08 de maio de 2019, adiantamento sobre contrato de câmbio, comissões e bonificações a receber e prêmio ou desconto em operação de transferência de ativos financeiros;

(b) Em geral, os CDBs (depósitos a prazo) são emitidos com cláusula de liquidez antecipada e o cliente (contraparte) pode resgatá-los a qualquer momento até o vencimento final. Para fins de divulgação, os CDBs são alocados de acordo com os dias restantes até o vencimento. Todavia, para fins de gerenciamento de risco, tanto sob o risco de mercado quanto sob o risco de liquidez, considera-se uma metodologia (modelo estatístico de comportamento) que se concentra na alocação das posições (CDB) em um vencimento mais provável; e

(c) Compostos pelos passivos financeiros de arrendamentos, conforme nota explicativa 22.b.

f. Gestão de risco de mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pela Instituição e suas controladas, incluindo os riscos das operações sujeitas a variação cambial, taxas de juros, preços das ações e preços de mercadorias (commodities).

A gestão do risco de mercado tem como objetivo principal apoiar as áreas de negócios por meio do estabelecimento de processos e da implementação de ferramentas necessárias para avaliação e controle dos riscos relacionados. Essa estrutura possibilita a mensuração e o acompanhamento dos níveis de risco conforme diretrizes estabelecidas pela alta administração. O monitoramento é realizado diariamente, sendo o acompanhamento periódico conduzido pelo Comitê de Ativos e Passivos (ALCO). Os controles de risco de mercado permitem a avaliação analítica das informações e estão em constante processo de aperfeiçoamento.

Mensuração

No âmbito do processo de gestão de risco, a Inter&Co classifica as suas operações, inclusive instrumentos financeiros derivativos, da seguinte forma:

- **Carteira de negociação (Trading book):** compreende todas as operações com intenção de negociação antes do seu vencimento contratual ou destinadas a hedge da carteira de negociação e que não estejam sujeitas à limitação de sua negociabilidade.
- **Carteira bancária (Banking book):** compreende as operações não classificadas na carteira de negociação.

Alinhado às melhores práticas de mercado, o Grupo gerencia seus riscos de forma dinâmica, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar as exposições aos riscos de mercado de suas posições próprias. Uma das principais ferramentas de avaliação é o modelo de value at risk (VaR), calculado em metodologia paramétrica, nível de confiança de 99% e horizonte de tempo de 21 dias úteis.

Os valores do VaR da carteira de negociação são os seguintes:

Fator de risco	31/03/2026	31/12/2025
Cupom de índice de preços (a)	6.422	5.370
Taxa de juros pré fixada	1.381	401
Cupom de moeda estrangeira	13.141	5.734
Moedas estrangeiras	41.298	18.740
Preço de ações	352	70
Subtotal	62.594	30.315
Efeito diversificação (correlação)	19.610	12.270
VaR	42.984	18.045
VaR sobre ativos	0,04 %	0,03 %

(a) Cupom de índice de preços é composto pelos fatores de risco IPCA (índice de preços ao consumidor calculado pelo IBGE - Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) e pelo IGPM (Índice Geral de Preços - Mercado, calculado pela Fundação Getulio Vargas (FGV)).

Os valores do VaR da carteira bancária são os seguintes:

Fator de risco	31/03/2026	31/12/2025
Cupom de índice de preços (a)	1.425.079	869.347
Taxa de juros pré fixada	120.459	74.245
Cupom de taxa de juros (b)	65.764	34.499
Outros	102.243	294.141
Subtotal	1.713.545	1.272.232
Efeito diversificação (correlação)	217.252	325.523
VaR	1.496.293	946.709
VaR sobre ativos	1,50 %	0,96 %

(a) Cupom de índice de preços é composto pelos fatores de risco IPCA (índice de preços ao consumidor calculado pelo IBGE - Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) e pelo IGPM (Índice Geral de Preços - Mercado, calculado pela Fundação Getulio Vargas (FGV)); e

(b) Cupom de taxa de juros é equivalente a Taxa Referencial (TR) é um dos componentes que definem a rentabilidade de poupança e do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço).

a. Análise de sensibilidade

Para determinar a sensibilidade do valor econômico da posição do Grupo aos movimentos de mercado, foi calculado o delta do valor marcado a mercado (MTM) dos ativos e passivos em cenários distintos, considerando os fatores de risco relevantes, no período analisado. São apresentados os resultados que afetariam negativamente as posições do Grupo, conforme descrito a seguir:

- **Cenário 1:** aplicação de choques de 1 ponto base para as taxas de juros e de 1% de variação para preços (moedas estrangeiras e ações), com base nas informações de mercado disponíveis;
- **Cenário 2:** choques de 25% de variação nas curvas e preços de mercado; e
- **Cenário 3:** choques de 50% de variação nas curvas e preços de mercado.

Ressalta-se que os impactos refletem uma visão estática da carteira. O dinamismo de mercado e da composição da carteira fazem com que essas posições se alterem de forma contínua, não refletindo necessariamente a posição futura do Grupo. O Grupo possui um processo permanente de monitoramento do risco de mercado e, em caso de deterioração de posição ou da carteira, implementa ações mitigadoras para minimizar efeitos negativos potenciais.

Exposições

Carteira Banking e Trading		Cenários				31/03/2026
Fator de risco	Variação na taxa no cenário 1	Cenário 1	Variação na taxa no cenário 2	Cenário 2	Variação na taxa no cenário 3	Cenário 3
Cupom de IPCA (a)	aumento	(5.820)	aumento	(955.885)	aumento	(1.717.365)
Taxa pré-fixada	aumento	(4.222)	aumento	(1.366.895)	aumento	(2.563.136)
Cupom de TR (b)	aumento	(544)	aumento	(133.599)	aumento	(229.401)
Cupom de USD	redução	(30)	redução	(6.753)	redução	(13.728)
Outros	redução	(5.945)	redução	(148.622)	redução	(297.244)

(a) O IPCA é um índice de preços ao consumidor calculado pelo IBGE - Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística; e

(b) A Taxa Referencial (TR) é um dos componentes que definem a rentabilidade da poupança e do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço).

Exposições

Carteira Banking e Trading		Cenários				31/12/2025
Fator de risco	Variação na taxa no cenário 1	Cenário 1	Variação na taxa no cenário 2	Cenário 2	Variação na taxa no cenário 3	Cenário 3
Cupom de IPCA (a)	aumento	(5.638)	aumento	(914.806)	aumento	(1.648.619)
Taxa pré-fixada	aumento	(4.362)	aumento	(1.379.571)	aumento	(2.590.233)
Cupom de TR (b)	aumento	(511)	aumento	(122.128)	aumento	(208.431)
Cupom de USD	redução	(46)	redução	(8.085)	redução	(16.369)
Outros	redução	(2.554)	redução	(63.843)	redução	(127.687)

(a) O IPCA é um índice de preços ao consumidor calculado pelo IBGE - Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística; e

(b) A Taxa Referencial (TR) é um dos componentes que definem a rentabilidade da poupança e do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço).

b. Risco operacional

Política

O Inter considera estratégico o gerenciamento de riscos operacionais para o sucesso, transparência e perenidade de seus negócios. A adoção de boas práticas constitui condição essencial para a sustentabilidade e crescimento.

A gestão de risco operacional visa identificar, avaliar e monitorar riscos, sendo definida como o risco de perdas resultantes de processos internos, pessoas e sistemas inadequados ou falhos, ou eventos externos. Esta definição inclui risco legal, mas exclui risco estratégico e reputacional.

Os eventos de risco operacional podem ser classificados:

- Fraudes internas;
- Fraudes externas;
- Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho;
- Práticas inadequadas relativas a usuários finais, clientes, produtos e serviços;
- Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição;
- Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição ou a descontinuidade dos serviços prestados, incluindo o de pagamentos;
- Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI); e
- Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição, incluindo aquelas relacionadas aos arranjos de pagamento.

Para as atividades de pagamento, as falhas incluem:

- I - falhas na proteção e na segurança de dados sensíveis relacionados tanto às credenciais dos usuários finais quanto a outras informações trocadas com o objetivo de efetuar transações de pagamento;
- II - falhas na identificação e autenticação do usuário final em transação de pagamento;
- III - falhas na autorização das transações de pagamento; e
- IV - falhas na iniciação de transação de pagamento.

O Inter adota o modelo de gestão das três linhas de defesa à luz do porte, modelo de negócio e seu apetite a risco.

Gerenciamento do Risco Operacional

A estrutura de gerenciamento de riscos operacionais, incluindo os riscos tecnológicos e cibernéticos, promove uma cultura organizacional voltada à prevenção e à gestão eficaz de riscos. Esta abordagem contempla tanto uma visão prospectiva para antecipação de riscos futuros quanto uma perspectiva histórica para análise de tendências e padrões de perdas.

Estes procedimentos são respaldados por ferramentas de mercado, melhores práticas baseadas em frameworks internacionais, RAS (Declaração de Apetite a Riscos) aprovada pelo Conselho de Administração, bem como em um sistema de controles internos, avaliados de forma independente quanto à sua efetividade e execução, de forma a assegurar o cumprimento dos limites de apetite a riscos definidos pela Companhia.

7. Valor justo de ativos e passivos financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados nas seguintes categorias de mensuração:

- Valor justo por meio do resultado (VJR);
- Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA); e
- Custo amortizado.

A mensuração do valor justo de um ativo ou passivo financeiro é classificada em uma das três abordagens baseadas no tipo de informação utilizada para avaliação, conhecidas como níveis de hierarquia do valor justo:

- **Nível 1:** Inclui instrumentos financeiros cujos valores justos baseiam-se em preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Um mercado ativo é aquele no qual as transações para o ativo ou passivo mensurado ocorrem com frequência e volume suficientes para fornecer informações de apreçamento de forma contínua.

- **Nível 2:** Compreende ativos e passivos que não possuem preços diretamente disponíveis em mercados ativos, sendo precificados por modelos convencionais ou internos.

A metodologia utilizada para mensuração dos ativos e passivos financeiros classificados como "Nível 2" emprega informações observáveis para o ativo ou passivo a mercado: (i) preços cotados de itens similares em mercado ativo; (ii) itens idênticos em mercado não ativo; ou (iii) outras informações extraídas de mercados relacionados.

- **Nível 3:** Utiliza informações não observáveis para o ativo ou passivo, permitindo a aplicação de modelos e técnicas internas.

A tabela a seguir apresenta a composição dos instrumentos financeiros de acordo com a classificação contábil em valor justo por meio do resultado (VJR), valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) e custo amortizado. Também demonstra os valores contábeis e os valores justos dos instrumentos financeiros, incluindo seus níveis na hierarquia do valor justo. O Inter não inclui informações sobre o valor justo de ativos e passivos financeiros quando o valor contábil for uma aproximação razoável do valor justo.

a. VJR (valor justo por meio do resultado) - Níveis de hierarquia

	31/03/2026			Valor justo
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Ativos financeiros				
Títulos e ações emitidos por empresas não financeiras	—	943.849	—	943.849
Cotas de fundos de investimentos	210.373	402.632	—	613.005
Títulos públicos brasileiros	454.908	—	—	454.908
Títulos emitidos por instituições financeiras	—	54.755	—	54.755
Instrumentos financeiros derivativos	—	31.548	—	31.548
Total	665.281	1.432.784	—	2.098.065
Passivos financeiros				
Instrumentos financeiros derivativos	—	70.319	—	70.319
Total	—	70.319	—	70.319

	31/12/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
Ativos financeiros				
Títulos e ações emitidos por empresas não financeiras	—	297.752	—	297.752
Cotas de fundos de investimentos	258.626	280.559	—	539.185
Títulos públicos brasileiros	485.596	—	—	485.596
Títulos emitidos por instituições financeiras	—	672.512	—	672.512
Instrumentos financeiros derivativos	—	58.915	—	58.915
Títulos emitidos no exterior	29.148	—	—	29.148
Total	773.370	1.309.738	—	2.083.108

Passivos financeiros				
Instrumentos financeiros derivativos	—	54.114	—	54.114
Total	—	54.114	—	54.114

b. VJORA (valor justo por meio de outros resultados abrangentes) - Níveis de hierarquia

	31/03/2026			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
Ativos financeiros				
Títulos públicos brasileiros	18.145.772	—	—	18.145.772
Títulos emitidos no exterior	—	3.865.639	—	3.865.639
Títulos e ações emitidos por empresas não financeiras	—	683.676	—	683.676
Títulos emitidos por instituições financeiras	—	206.035	—	206.035
Total	18.145.772	4.755.350	—	22.901.122

	31/12/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
Ativos financeiros				
Títulos públicos brasileiros	20.298.248	—	—	20.298.248
Títulos emitidos no exterior	993.494	2.741.439	—	3.734.933
Títulos e ações emitidos por empresas não financeiras	—	581.390	—	581.390
Títulos emitidos por instituições financeiras	—	107.671	—	107.671
Total	21.291.742	3.430.500	—	24.722.242

c. Instrumentos financeiros que não são mensurados ao valor justo - Níveis de hierarquia

O quadro abaixo demonstra os valores contábeis e justos dos instrumentos financeiros que não são apresentados no balanço patrimonial ao valor justo, além da categorização pelos níveis de hierarquia.

	31/03/2026				
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo	Valor contábil
Ativos financeiros					
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquidos de provisão	—	—	46.099.451	46.099.451	46.485.365
Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, líquidos de provisão	—	—	4.751.477	4.751.477	4.757.076
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	—	—	—	7.887.762	7.887.762
Caixa e equivalentes de caixa	—	—	—	4.296.629	4.296.629
Títulos e valores mobiliários	1.220.991	466.937	559.981	2.247.909	2.373.217
Total	1.220.991	466.937	51.410.909	65.283.228	65.800.049
Passivos financeiros					
Depósitos com clientes	—	54.170.955	—	54.170.955	54.150.905
Depósitos com instituições financeiras	—	15.730.116	—	15.730.116	15.730.114
Títulos emitidos	—	14.990.885	—	14.990.885	14.998.709
Empréstimos e repasses	—	736.183	—	736.183	736.183
Total	—	85.628.139	—	85.628.139	85.615.911

Ativos financeiros	31/12/2025			Valor justo	Valor contábil
	Nível 1	Nível 2	Nível 3		
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquidos de provisão	—	—	45.007.406	45.007.406	45.251.104
Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, líquidos de provisão	—	—	4.595.148	4.595.148	4.600.218
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	—	—	—	7.867.658	7.867.658
Caixa e equivalentes de caixa	—	—	—	3.801.513	3.801.513
Títulos e valores mobiliários	1.184.277	405.523	558.471	2.148.271	2.263.888
Total	1.184.277	405.523	50.161.025	63.419.996	63.784.381
Passivos financeiros					
Depósitos com clientes	—	54.911.778	—	54.911.778	54.883.084
Depósitos com instituições financeiras	—	14.585.740	—	14.585.740	14.585.704
Títulos emitidos	—	14.174.392	—	14.174.392	14.127.144
Empréstimos e repasses	—	817.495	—	817.495	817.495
Total	—	84.489.405	—	84.489.405	84.413.427

Empréstimos e adiantamentos a clientes, Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, líquidos de provisão: O valor justo é estimado por grupos de empréstimos com características financeiras e de risco similares, líquidos de provisão. É calculado pelo desconto dos fluxos de caixa previstos de principal e juros até o vencimento, utilizando-se uma taxa proporcional ao risco associado aos fluxos de caixa estimados. As premissas relacionadas aos fluxos de caixa e às taxas de desconto são determinadas com a utilização de informações disponíveis no mercado e avaliações de risco de crédito associado aos clientes.

Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil e Caixa e equivalentes de caixa: O valor contábil desses instrumentos aproxima-se de seu valor justo.

Títulos públicos brasileiros: Os preços cotados de mercado constituem os melhores indicadores dos valores justos desses instrumentos financeiros.

Títulos e Valores Mobiliários e Títulos emitidos no exterior: Os preços cotados de mercado constituem os melhores indicadores dos valores justos desses instrumentos financeiros, podendo ser precificados por modelos convencionais ou internos, com insumos obtidos diretamente ou construídos a partir de observações de mercados ativos, ou ainda gerados por modelos estatísticos e matemáticos.

Outros Ativos e Passivos Financeiros: Os valores contábeis desses instrumentos aproximam-se significativamente de seus valores justos.

Depósitos com clientes, Depósitos com instituições financeiras e Títulos emitidos: São calculados mediante desconto dos fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

Durante o período findo em 31 de março de 2026, não houve alteração no método de mensuração dos instrumentos financeiros que resultasse em reclassificação de ativos e passivos financeiros entre os diferentes níveis da hierarquia de valor justo.

8. Caixa e equivalentes de caixa

	31/03/2026	31/12/2025
Caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira	1.582.371	2.891.189
Caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional	280.763	247.183
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	2.433.495	663.141
Total	4.296.629	3.801.513

(a) Refere-se a operações, cujo vencimento, na data da aplicação, era igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. Em razão do prazo reduzido e da baixa volatilidade desses instrumentos financeiros, não foi constituída provisão para perdas, uma vez que o risco de crédito é considerado mínimo e não há expectativa de variações significativas no valor de mercado até o vencimento.

9. Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas

	31/03/2026	31/12/2025
Empréstimos a instituições financeiras (a)	4.045.025	4.313.571
Aplicações em depósitos interfinanceiros	555.130	267.305
Repasses interfinanceiros	167.197	20.553
Perda esperada (a)	(10.276)	(1.211)
Total	4.757.076	4.600.218

(a) Refere-se substancialmente à antecipação de recebíveis e valores a receber de emissores de cartões.

10. Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas

a. Composição dos títulos líquidos de perdas esperadas:

	31/3/2026	31/12/2025
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes - VJORA		
Letras financeiras do tesouro	10.956.169	12.088.911
Títulos emitidos no exterior	3.865.639	3.734.933
Letras do tesouro nacional	3.623.847	4.405.497
Notas do tesouro nacional	3.565.758	3.803.839
Nota promissória comercial	547.919	562.765
Depósito a prazo com garantia especial	206.035	—
Certificados de recebíveis imobiliários	79.269	69.351
Certificados de recebíveis agrícolas	39.159	38.320
Debêntures	17.327	18.626
Subtotal	22.901.122	24.722.242
Custo amortizado		
Notas do tesouro nacional	707.382	704.788
Letras do tesouro nacional	617.527	596.348
Cédula produto rural	564.533	557.229
Títulos emitidos no exterior	466.697	405.523
Letras financeiras do tesouro	16.838	—
Certificados de depósitos bancários	240	—
Subtotal	2.373.217	2.263.888
Valor justo por meio do resultado - VJR		
Cotas de fundo de investimento	613.005	539.184
Certificados de recebíveis imobiliários	515.347	496.569
Letras financeiras do tesouro	454.437	483.983
Nota promissória comercial	156.709	160.728
Debêntures	137.674	137.024
Certificados de recebíveis agrícolas	134.118	122.382
Letras de créditos agrícolas	18.539	5.535
Letra de crédito do desenvolvimento	17.867	5.625
Letras financeiras	12.181	18.276
Certificados de depósitos bancários	4.110	22.619
Letras de crédito imobiliárias	1.033	1.506
Depósito a prazo com garantia especial	1.025	—
Notas do tesouro nacional	472	1.614
Títulos emitidos no exterior	—	29.148
Subtotal	2.066.517	2.024.193
Total	27.340.856	29.010.323

Em 31 de março de 2026 o valor de perda esperada dos títulos e valores mobiliários totalizaram R\$ 25.775, sendo: R\$ 19.355 (75,1%) no estágio 1, R\$ 920 (3,6%) no estágio 2 e R\$ 5.500 (21,3%) no estágio 3 (Em 31 de dezembro de 2025 o valor a perda esperada totalizou R\$ 46.717, sendo: R\$ 28.259 (60,5%) no estágio 1, R\$ 4.981 (10,7%) no estágio 2 e R\$ 13.477 (28,8%) no estágio 3).

A Inter&Co classifica R\$ 24.255.360 (88,7%) da carteira como de baixo risco de crédito, principalmente devido à predominância de Títulos Públicos Federais (Brasil). Por essa razão, não são constituídas provisões para perda de crédito esperada sobre essa parcela (Em 31 de dezembro de 2025 totalizou R\$ 27.066.513 (93,3%)).

Os R\$ 3.085.496 restantes (11,3%) da carteira correspondem a ativos que possuem risco de crédito inerente, e por isso estão sujeitos à avaliação para constituição de provisões (Em 31 de dezembro de 2025 totalizou R\$ 1.952.810 (6,7%)).

Os Títulos e Valores Mobiliários com risco de crédito estão classificados em: R\$ 2.798.210 (10,2%) no estágio 1, R\$ 275.385 (1,0%) no estágio 2 e R\$ 11.901 (0,04%) no estágio 3 (Em 31 de dezembro de 2025 foram classificados: R\$ 2.124.821 (77,1%) no estágio 1, R\$ 75.862 (2,8%) no estágio 2 e R\$ 17.956 (0,7%) no estágio 3).

b. Detalhamento do valor contábil dos títulos por vencimento, líquidos de perdas

	31/03/2026					Saldo Contábil
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	1 ano a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes - VJORA	—	5.057.603	6.749.908	9.291.858	1.801.753	22.901.122
Letras financeiras do tesouro	—	43.361	4.207.407	6.705.401	—	10.956.169
Títulos emitidos no exterior	—	3.865.639	—	—	—	3.865.639
Letras do tesouro nacional	—	102.987	1.903.168	1.192.195	425.497	3.623.847
Notas do tesouro nacional	—	1.030.835	227.030	1.028.033	1.279.860	3.565.758
Nota promissória comercial	—	10.029	159.452	359.126	19.312	547.919
Depósito a prazo com garantia especial	—	—	206.035	—	—	206.035
Certificados de recebíveis imobiliários	—	—	—	2.185	77.084	79.269
Certificados de recebíveis agrícolas	—	4.752	34.407	—	—	39.159
Debêntures	—	—	12.409	4.918	—	17.327
Custo amortizado	131.136	642.951	764.798	664.992	169.340	2.373.217
Notas do tesouro nacional	—	—	—	538.042	169.340	707.382
Letras do tesouro nacional	—	559.707	57.820	—	—	617.527
Cédula produto rural	52.720	83.244	301.859	126.710	—	564.533
Títulos emitidos no exterior	78.416	—	388.281	—	—	466.697
Letras financeiras do tesouro	—	—	16.838	—	—	16.838
Certificados de depósitos bancários	—	—	—	240	—	240
Valor justo por meio do resultado - VJR	615.332	143.978	521.513	426.714	358.980	2.066.517
Cotas de fundo de investimento	613.005	—	—	—	—	613.005
Certificados de recebíveis imobiliários	—	582	106.016	223.829	184.920	515.347
Letras financeiras do tesouro	—	121.973	321.059	11.405	—	454.437
Nota promissória comercial	—	—	55.506	101.203	—	156.709
Debêntures	11	54	5.573	19.258	112.778	137.674
Certificados de recebíveis agrícolas	—	2.149	24.003	52.799	55.167	134.118
Letras de créditos agrícolas	336	16.314	1.758	131	—	18.539
Letra de crédito do desenvolvimento	135	—	—	17.732	—	17.867
Letras financeiras	517	—	5.969	—	5.695	12.181
Certificados de depósitos bancários	913	1.255	1.605	291	46	4.110
Letras de crédito imobiliárias	415	594	24	—	—	1.033
Depósito a prazo com garantia especial	—	1.025	—	—	—	1.025
Notas do tesouro nacional	—	32	—	66	374	472
Total	746.468	5.844.532	8.036.219	10.383.564	2.330.073	27.340.856

	31/12/2025					
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	1 ano a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Saldo Contábil
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes - VJORA	1.001.238	3.226.917	8.905.899	4.130.580	7.457.608	24.722.242
Letras financeiras do tesouro	7.053	17.979	5.560.970	1.766.182	4.736.727	12.088.911
Títulos emitidos no exterior	992.815	2.742.118	—	—	—	3.734.933
Letras do tesouro nacional	—	426.846	1.052.186	934.293	1.992.172	4.405.497
Notas do tesouro nacional	—	2.045	1.963.930	1.297.121	540.743	3.803.839
Nota promissória comercial	488	—	297.608	104.056	160.613	562.765
Certificados de recebíveis imobiliários	220	32.543	19.344	5.589	11.655	69.351
Certificados de recebíveis agrícolas	446	568	11.568	10.040	15.698	38.320
Debêntures	216	4.818	293	13.299	—	18.626
Custo amortizado	93.279	222.697	1.323.217	624.695	—	2.263.888
Notas do tesouro nacional	—	—	185.700	519.088	—	704.788
Letras do tesouro nacional	—	—	540.540	55.808	—	596.348
Cédula produto rural	93.279	222.697	191.454	49.799	—	557.229
Títulos emitidos no exterior	—	—	405.523	—	—	405.523
Valor justo por meio do resultado - VJR	618.372	173.717	574.396	387.007	270.701	2.024.193
Cotas de fundo de investimento	539.184	—	—	—	—	539.184
Certificados de recebíveis imobiliários	35	151.933	55.605	138.836	150.160	496.569
Letras financeiras do tesouro	43.260	543	388.952	51.228	—	483.983
Nota promissória comercial	—	—	25.081	135.647	—	160.728
Debêntures	124	1.869	45.150	25.035	64.846	137.024
Certificados de recebíveis agrícolas	264	2.618	40.987	30.395	48.118	122.382
Letra de crédito do desenvolvimento	—	289	—	5.336	—	5.625
Letras financeiras	—	2.907	9.465	—	5.904	18.276
Certificados de depósitos bancários	5.405	11.467	5.057	448	242	22.619
Letras de crédito imobiliárias	629	844	33	—	—	1.506
Títulos emitidos no exterior	29.148	—	—	—	—	29.148
Letras de créditos agrícolas	323	1.215	3.990	7	—	5.535
Notas do tesouro nacional	—	32	76	75	1.431	1.614
Total	1.712.889	3.623.331	10.803.512	5.142.282	7.728.309	29.010.323

11. Instrumentos financeiros derivativos

A política contábil sobre Derivativos está apresentada na Nota 4 item e.

A Inter&Co realiza operações com derivativos, com o objetivo de atender às suas próprias necessidades e às de seus clientes, visando reduzir a exposição a riscos de mercado, variação cambial e flutuações nas taxas de juros.

Essas operações abrangem diversos tipos de derivativos, como contratos a termo, futuros, swaps, opções e derivativos de crédito.

Contratos a termo: São negociados em mercado de balcão, onde ocorre a compra ou venda de instrumentos financeiros ou não financeiros em uma data futura específica, a um preço previamente acordado.

O objetivo principal da utilização dos contratos a termo é mitigar os riscos de mercado decorrente de exposição do Inter e para atender demandas de clientes. Os contratos a termo consideram a compra ou venda de determinado ativo com base em um preço previamente acordado, com liquidação em data futura.

Contratos futuros: São contratos padronizados, negociados na bolsa de valores, que estabelecem a compra ou venda de instrumentos financeiros ou não financeiros em uma data futura, a um preço fixo.

O objetivo do Grupo ao utilizar contratos futuros é mitigar: (i) os riscos decorrentes das exposições vinculadas à taxa de câmbio, incluindo de investimentos no exterior; e (ii) os riscos decorrentes do descasamento das taxas de juros das posições ativas e das taxas de captação.

Contratos de swap: São contratos que envolvem a troca de fluxos de caixa ou rentabilidades entre duas partes, durante um período determinado, com base em diferentes indexadores (como taxas de juros, câmbio ou preços de commodities).

Os swaps foram realizados com a finalidade de mitigar o risco de mercado associado ao descasamento entre os indexadores da carteira de crédito imobiliário e os indexadores da carteira de captação.

Contratos de opções: São contratos que concedem ao adquirente, através do pagamento de um prêmio, o direito de adquirir ou vender ativos/passivos financeiros ou não financeiros, a um valor determinado durante um período estabelecido.

a. Instrumentos financeiros derivativos - valor justo

	Ativo		Passivo	
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
Swap (ajustes a receber/a pagar)	3.586	286	499	1.209
Opções (prêmios recebidos/pagos)	6.735	11	6.656	8
Contratos Futuros (ajustes a receber/a pagar)	4.332	54.575	57.495	3.824
Contratos a Termo (ajustes a receber/a pagar)	16.895	4.043	5.669	49.073
Total	31.548	58.915	70.319	54.114

Nos derivativos, estão incluídas as operações da BM&F vencíveis em D+1.

b. Instrumentos financeiros derivativos - (valor de referência, indexador e prazo)

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	31/03/2026	31/12/2025
Contratos de Swap	—	37.141	28.247	5.950	—	71.338	56.335
Mercado Interfinanceiro	—	31.639	15.955	5.950	—	53.544	31.639
Moeda Estrangeira	—	—	12.292	—	—	12.292	19.194
Pré (CDS)	—	5.502	—	—	—	5.502	5.502
Posições de Compra	867.762	115.323	—	—	—	983.085	737.563
Contratos Opções	21	8.017	—	—	—	8.038	1.982
Compra Opções de Venda	—	8.017	—	—	—	8.017	1.982
Contratos Futuros	779.176	20.249	—	—	—	799.425	476.400
Cupom Cambial	194.501	20.249	—	—	—	214.750	129.432
Moeda Estrangeira	318.388	—	—	—	—	318.388	44.065
Mercado Interfinanceiro	266.287	—	—	—	—	266.287	302.903
Contratos a Termo	88.565	87.057	—	—	—	175.622	259.181
Moeda Estrangeira	88.565	87.057	—	—	—	175.622	259.181
Posições de Venda	2.315.843	1.829.127	4.080.363	2.633.012	2.940.085	13.798.430	16.185.260
Contratos opções	—	7.867	—	—	—	7.867	1.870
Venda Opção de Venda	—	7.867	—	—	—	7.867	1.870
Contratos Futuros	2.181.910	1.750.759	4.080.363	2.633.012	2.940.085	13.586.129	15.120.824
Cupom Cambial	250.185	283.054	—	—	—	533.239	334.333
Moeda Estrangeira	1.652.120	—	—	—	—	1.652.120	2.793.673
Mercado Interfinanceiro	279.605	610.399	1.181.993	505.381	264.101	2.841.479	4.085.737
Cupom IPCA	—	857.306	2.898.370	2.127.631	2.675.984	8.559.291	7.907.081
Contratos a Termo	133.933	70.501	—	—	—	204.434	1.062.566
Moeda Estrangeira	133.933	70.501	—	—	—	204.434	1.062.566
Total	3.183.605	1.981.591	4.108.610	2.638.962	2.940.085	14.852.853	16.979.158

c. Tipos de margem oferecida em garantia para instrumentos financeiros derivativos

O valor das margens dadas em garantia foi de R\$ 3.244.569 (R\$ 3.204.286 em 31 de dezembro de 2025), composto basicamente por títulos públicos.

d. Hedge contábil - exposição

A política contábil sobre *Hedge* Contábil está apresentada na nota explicativa 4 e.

A Inter&Co possui estratégia de gerenciamento de risco por meio de operações de *hedge*, visando mitigar a exposição à taxa de juros, variação cambial e fluxos de caixa. Para refletir de maneira mais adequada o resultado econômico dessas estratégias nos demonstrativos financeiros, os resultados são apresentados a partir de uma abordagem de *hedge accounting*, realizada em conformidade com a estratégia e propósito da estrutura, podendo ser: (i) *Hedge* de Fluxo de Caixa (*Cash Flow Hedge*), (ii) *Hedge* a Valor Justo (*Fair Value Hedge*), e (iii) *Hedge* de Investimentos Líquidos em subsidiária estrangeira.

A estrutura de *hedge accounting* é avaliada periodicamente ao longo de toda a sua vigência por meio de duas abordagens complementares: (i) Percentual de Cobertura da Carteira: a Inter&Co busca manter uma cobertura alinhada às estratégias econômicas adotadas pela instituição, observando o equilíbrio entre a efetividade da proteção e a otimização econômica da estrutura, sendo a razão de *hedge* definida em função da exposição identificada e do instrumento de *hedge* designado; (ii) Efetividade Prospectiva e Retrospectiva: avaliada com o objetivo de demonstrar e monitorar a existência de uma relação econômica válida entre o item objeto de *hedge* e o instrumento de *hedge* designado, podendo ser apurada de forma qualitativa e/ou quantitativa, por meio de testes de cenários das principais variáveis de mercado

Neste contexto, parte do resultado da estrutura pode ser reconhecida diretamente na demonstração do resultado ou nos Outros Resultados Abrangentes (ORA) no Patrimônio Líquido, líquidos de efeitos tributários, sendo transferidos para a demonstração do resultado em caso de inefetividade ou liquidação da estrutura de *hedge*.

i. Hedge de fluxo de caixa (Cash Flow Hedge)

Estratégia	Instrumento de Hedge (a)							Item de Hedge			
	Valor nominal de instrumento de hedge	Valor Contábil do Instrumento de Hedge (b)	Variações no valor justo do instrumento de hedge	Inefetividade do hedge reconhecida no resultado	Custos de hedge reconhecidos em ORA	Valor reclassificado da reserva de hedge para o resultado	Valor reclassificado da reserva de custos de hedge para o resultado	Ajuste do valor justo usado para calcular a inefetividade do hedge	Reserva para custos de hedge (c)	Reserva de hedge de fluxo de caixa (c)	Saldos remanescentes na reserva de fluxo de caixa de relações de hedge para as quais o hedge accounting não é aplicado
Em 31 de março de 2026	—	—	39.659	648	—	—	17.905	(39.011)	—	—	—
Títulos emitidos no exterior	—	—	39.659	648	—	—	17.905	(39.011)	—	—	—
Em 31 de março de 2025	1.337.801	6.478	68.834	(1.065)	(3.617)	—	141	(69.899)	(10.367)	—	—
Títulos emitidos no exterior	1.337.801	6.478	68.834	(1.065)	(3.617)	—	141	(69.899)	(10.367)	—	—

(a) O instrumento de *hedge* utilizado são NDF's. O objeto de *hedge* são títulos públicos emitidos no exterior, considerados de baixo risco, com prazos variados e sem pagamento de juros periódicos. O Grupo designa apenas as variações no valor justo do componente à vista (*spot*) dos contratos a termo de câmbio com instrumento de *hedge* em relações de *hedge* de fluxo de caixa. As variações no valor justo do componente a termos (*forward points*) de tais contratos são contabilizados separadamente como custo de *hedge* e reconhecidas em Outros Resultados Abrangentes; Em março de 2025 o objeto de *hedge* era composto também por obrigações com fornecedores, sendo protegidos com dólar futuro (instrumento de *hedge*);

(b) O objeto está sendo apresentado na rubrica títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas, o instrumento está sendo apresentado na rubrica instrumentos financeiros derivativos do balanço patrimonial. O efeito do resultado está demonstrado na rubrica do resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio, na demonstração do resultado condensado consolidado; e

(c) As reservas de *hedge* de fluxo de caixa representam o montante acumulado relacionado com as alterações no instrumento reclassificado para ORA desde o início da estrutura de contabilidade de cobertura.

O Banco Inter fez uma operação de *hedge* de fluxo de caixa para proteção de títulos emitidos no exterior que iniciou em 25/09/2025 e liquidou em 19/03/2026. A reserva de *hedge* de R\$1.067 que estava alocada em Outros Resultados Abrangentes foi reclassificado para o resultado do período.

ii. Hedge a valor justo (Fair value Hedge)

Abaixo, apresentamos os efeitos da contabilização da cobertura sobre a posição financeira e o desempenho da Inter&Co:

Estratégia	Instrumento de Hedge				Item de Hedge (c)		
	Valor nominal	Valor Contábil	Ajuste a valor justo bruto registrado no resultado	Inefetividade do hedge reconhecida no Resultado	Valor contábil	Ajuste a valor justo registrado no resultado do período	Ajuste a valor justo acumulado do item de hedge
Em 31 de março de 2026	10.914.553	(52.732)	6.666	(348)	10.945.010	(7.014)	254.231
Hedge de operações de crédito (a)	2.704.928	(14.498)	11.062	8	2.704.796	(11.054)	86.852
Hedge de operações de crédito imobiliário (b)	8.209.625	(38.234)	(4.396)	(356)	8.240.214	4.040	167.379
Em 31 de março de 2025	6.154.915	(13.638)	(68.200)	1.570	5.986.642	69.770	379.446
Hedge de operações de crédito (a)	2.868.914	(3.899)	(52.955)	(1.173)	2.762.281	51.782	199.801
Hedge de operações de crédito imobiliário (b)	3.286.001	(9.739)	(15.245)	2.743	3.224.361	17.988	179.645

 (a) O instrumento de *hedge* utilizado é a Taxa DI Futuro. O objeto de *hedge* abrange as carteiras de empréstimos, incluindo antecipação de saque do FGTS e crédito consignado;

 (b) O instrumento de *hedge* utilizado é o DAP. O objeto de *hedge* abrange a carteira de crédito imobiliário; e

(c) O item está sendo apresentado sob o título "empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisões para perdas esperadas", e o instrumento está sendo apresentado sob o título "instrumentos financeiros derivativos" no balanço patrimonial. O efeito do resultado é demonstrado no título "receita líquida de juros e derivativos" nas demonstrações condensadas consolidadas do resultado.

iii. Hedge de Investimentos Líquidos em subsidiária estrangeira

Estratégia	Instrumento de Hedge (a)					Item de Hedge			Saldos remanescentes na reserva de conversão de moeda estrangeira provenientes de operações de hedge para as quais o hedge accounting não é mais aplicado
	Valor nominal	Valor contábil (b)	Ajuste no valor justo usado para calcular a inefetividade do hedge no período	Ajuste no valor justo do instrumento de hedge reconhecido em ORA	Inefetividade do hedge reconhecida no resultado	Valor reclassificado da reserva de hedge para o resultado	Ajuste a valor justo usado para calcular a inefetividade do hedge	Reserva de conversão de moeda estrangeira (c)	
Em 31 de março de 2026	1.136.161	21.430	86.006	59.780	26.227	—	(59.780)	24.853	—
Investimento no exterior (a)	1.136.161	21.430	86.006	59.780	26.227	—	(59.780)	24.853	—
Em 31 de março de 2025	1.237.049	18.763	117.707	88.284	24.133	—	(93.573)	(34.926)	—
Investimento no exterior (a)	1.237.049	18.763	117.707	88.284	24.133	—	(93.573)	(34.926)	—

 (a) O instrumento de *hedge* utilizado é o contrato de dólar futuro. O objeto do *hedge* são os investimentos nas controladas (Cayman, Payments e Inter&Co) no exterior;

(b) O instrumento está sendo apresentado na linha ativos financeiros derivativos do balanço patrimonial. O efeito do resultado é demonstrado na linha de receitas com títulos, derivativos e câmbio das demonstrações condensadas consolidadas do resultado; e

(c) As reservas de conversão de moeda estrangeira representam o montante acumulado relacionado com as alterações no instrumento reclassificado para ORA desde o início da estrutura de contabilidade de cobertura.

12. Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquidos de provisões para perdas esperadas**a. Composição do saldo**

	31/03/2026		31/12/2025	
Imobiliário	17.330.928	34,79 %	16.194.722	33,56 %
Cartão de crédito	15.603.682	31,32 %	15.262.178	31,63 %
Pessoal	12.777.050	25,64 %	12.113.979	25,11 %
Empresas	3.677.790	7,38 %	4.293.595	8,90 %
Rural	432.625	0,87 %	386.706	0,80 %
Total	49.822.075	100,00 %	48.251.180	100,00 %
Perda esperada por redução ao valor recuperável	(3.336.710)		(3.000.076)	
Saldo líquido	46.485.365		45.251.104	

b. Análise da movimentação dos empréstimos e adiantamentos a clientes por estágio

Estágio 1	Saldo inicial em 01/01/2026	Transferência para estágio 2	Transferência para estágio 3 (a)	Transferência do estágio 2	Transferência do estágio 3 (a)	Contratos finalizados	Baixas para prejuízo	Originação / (recebimento)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	14.721.707	(459.359)	(112.197)	226.932	12.137	(360.130)	—	1.566.054	15.595.144	14.721.707
Cartão de crédito	13.238.719	(717.513)	(120.768)	39.798	8	(36.656)	—	854.519	13.258.107	13.238.719
Pessoal	11.054.648	(206.430)	(72.011)	34.571	33.947	(905.861)	—	1.637.061	11.575.925	11.054.648
Empresas	4.197.477	(71.292)	(5.196)	11.248	—	(1.710.430)	—	1.112.281	3.534.088	4.197.477
Rural	386.706	—	—	—	—	(32.224)	—	78.143	432.625	386.706
Total	43.599.257	(1.454.594)	(310.172)	312.549	46.092	(3.045.301)	—	5.248.058	44.395.889	43.599.257

Estágio 2	Saldo inicial em 01/01/2026	Transferência para estágio 1	Transferência para estágio 3	Transferência do estágio 1	Transferência do estágio 3	Contratos finalizados	Baixas para prejuízo	Originação / (recebimento)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	806.484	(226.932)	(194.747)	459.359	44.652	(18.449)	—	21.503	891.870	806.484
Cartão de crédito	592.708	(39.798)	(492.747)	717.513	660	(68.479)	—	65.513	775.370	592.708
Pessoal	235.988	(34.571)	(134.851)	206.430	19.588	(19.318)	—	12.491	285.757	235.988
Empresas	45.943	(11.248)	(22.194)	71.292	260	(109)	—	(3.524)	80.420	45.943
Rural	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	1.681.123	(312.549)	(844.539)	1.454.594	65.160	(106.355)	—	95.983	2.033.417	1.681.123

Estágio 3	Saldo inicial em 01/01/2026	Transferência para estágio 1 (a)	Transferência para estágio 2	Transferência do estágio 1 (a)	Transferência do estágio 2	Contratos finalizados	Baixas para prejuízo	Originação / (recebimento)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	666.531	(12.137)	(44.652)	112.197	194.747	(65.414)	(6.902)	(456)	843.914	666.531
Cartão de crédito	1.430.751	(8)	(660)	120.768	492.747	(78.030)	(398.771)	3.408	1.570.205	1.430.751
Pessoal	823.343	(33.947)	(19.588)	72.011	134.851	(48.850)	(123.395)	110.943	915.368	823.343
Empresas	50.175	—	(260)	5.196	22.194	(744)	(7.085)	(6.194)	63.282	50.175
Rural	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	2.970.800	(46.092)	(65.160)	310.172	844.539	(193.038)	(536.153)	107.701	3.392.769	2.970.800

Consolidado	Saldo inicial em 01/01/2026	Contratos finalizados	Baixas para prejuízo	Originação / (recebimento)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	16.194.722	(443.993)	(6.902)	1.587.101	17.330.928	16.194.722
Cartão de crédito	15.262.178	(183.165)	(398.771)	923.440	15.603.682	15.262.178
Pessoal	12.113.979	(974.029)	(123.395)	1.760.495	12.777.050	12.113.979
Empresas	4.293.595	(1.711.283)	(7.085)	1.102.563	3.677.790	4.293.595
Rural	386.706	(32.224)	—	78.143	432.625	386.706
Total	48.251.180	(3.344.694)	(536.153)	5.451.742	49.822.075	48.251.180

As transferências entre estágios são apuradas com base em uma visão ponta-a-ponta, comparando-se a posição dos contratos em 01/01/2026 e em 31/03/2026 para identificar os montantes migrados entre os estágios nas respectivas datas. A mudança de modalidade das operações de crédito não constitui uma nova "Originação" e, portanto, é considerada nas colunas de "Transferência entre os estágios".

(a) Nas movimentações entre o estágio 1 e o estágio 3, parte significativa das operações transitou pelo estágio 2 ao longo do período.

c. Análise da movimentação das perdas esperadas por estágio:

(Consideram perdas esperadas com operações de crédito e compromissos a serem honrados)

Estágio 1	Saldo inicial em 01/01/2026	Transferência para estágio 2	Transferência para estágio 3 (a)	Transferência do estágio 2	Transferência do estágio 3 (a)	Baixas para prejuízo	Constituição/ (reversão)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	60.688	(15.885)	(10.961)	1.453	64	—	25.518	60.877	60.688
Cartão de crédito	686.238	(357.730)	(89.441)	10.359	2	—	402.478	651.906	686.238
Pessoal	157.383	(32.377)	(44.465)	1.384	2.431	—	97.251	181.608	157.383
Empresas	23.739	(4.941)	(1.560)	75	—	—	5.314	22.627	23.739
Rural	4.527	—	—	—	—	—	348	4.875	4.527
Total	932.575	(410.933)	(146.427)	13.271	2.497	—	530.909	921.893	932.575

Estágio 2	Saldo inicial em 01/01/2026	Transferência para estágio 1	Transferência para estágio 3	Transferência do estágio 1	Transferência do estágio 3	Baixas para prejuízo	Constituição/ (reversão)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	25.821	(1.453)	(21.192)	15.885	382	—	8.868	28.311	25.821
Cartão de crédito	287.622	(10.359)	(367.017)	357.730	377	—	113.751	382.104	287.622
Pessoal	44.190	(1.384)	(84.856)	32.377	1.913	—	50.072	42.312	44.190
Empresas	3.518	(75)	(7.693)	4.941	5	—	5.198	5.894	3.518
Rural	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	361.151	(13.271)	(480.758)	410.933	2.677	—	177.889	458.621	361.151

Estágio 3	Saldo inicial em 01/01/2026	Transferência para estágio 1 (a)	Transferência para estágio 2	Transferência do estágio 1 (a)	Transferência do estágio 2	Baixas para prejuízo	Constituição/ (reversão)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	103.190	(64)	(382)	10.961	21.192	(6.902)	(4.821)	123.174	103.190
Cartão de crédito	1.166.243	(2)	(377)	89.441	367.017	(398.770)	55.028	1.278.580	1.166.243
Pessoal	618.413	(2.431)	(1.913)	44.465	84.856	(123.395)	65.247	685.242	618.413
Empresas	23.372	—	(5)	1.560	7.693	(7.086)	4.865	30.399	23.372
Rural	(1)	—	—	—	—	—	1	—	(1)
Total	1.911.217	(2.497)	(2.677)	146.427	480.758	(536.153)	120.320	2.117.395	1.911.217

Consolidado	Saldo inicial em 01/01/2026	Baixas para prejuízo	Constituição/ (reversão)	Saldo final em 31/03/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	189.699	(6.902)	29.565	212.362	189.699
Cartão de crédito	2.140.103	(398.771)	571.257	2.312.590	2.140.103
Pessoal	819.986	(123.395)	212.570	909.162	819.986
Empresas	50.629	(7.085)	15.377	58.920	50.629
Rural	4.526	—	349	4.874	4.526
Total	3.204.943	(536.153)	829.118	3.497.908	3.204.943

As transferências entre estágios são apuradas com base em uma visão ponta-a-ponta, comparando-se a posição dos contratos em 01/01/2026 e em 31/03/2026 para identificar os montantes migrados entre os estágios nas respectivas datas. A mudança de modalidade das operações de crédito não constitui uma nova "Originação" e, portanto, é considerada nas colunas de "Transferência entre os estágios".

(a) Nas movimentações entre o estágio 1 e o estágio 3, parte significativa das operações transitou pelo estágio 2 ao longo do período.

13. Imobilizado

a. Composição do imobilizado

	Vida útil estimada	31/03/2026			31/12/2025		
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido
Móveis e equipamentos	10% - 20%	300.274	(97.489)	202.785	301.451	(85.165)	216.286
Direito de uso	4% - 10%	149.330	(45.971)	103.359	145.504	(39.018)	106.486
Edificações	4%	54.893	(21.180)	33.713	53.680	(19.028)	34.652
Sistemas de processamento de dados	20%	34.401	(15.008)	19.393	34.400	(14.773)	19.627
Imobilizado em andamento		4.372	—	4.372	4.353	—	4.353
Total		543.270	(179.648)	363.622	539.388	(157.984)	381.404

b. Movimentação do imobilizado

	Móveis e equipamentos	Direito de uso	Edificações	Sistemas de processamento de dados	Imobilizado em andamento	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2025	216.286	106.486	34.652	19.627	4.353	381.404
Adição/Baixa	341	3.827	1.214	—	19	5.401
Depreciação	(12.989)	(6.954)	(2.153)	(234)	—	(22.330)
Efeito da variação cambial	(853)	—	—	—	—	(853)
Saldo em 31 de março de 2026	202.785	103.359	33.713	19.393	4.372	363.622
Saldo em 31 de dezembro de 2024	212.298	101.027	35.184	16.853	4.580	369.942
Adição/Baixa	2.224	969	470	2.736	203	6.602
Depreciação	(8.110)	(6.771)	(948)	(216)	—	(16.045)
Efeito da variação cambial	(1.288)	—	—	—	—	(1.288)
Saldo em 31 de março de 2025	205.124	95.225	34.706	19.373	4.783	359.211

14. Intangível

a. Composição do intangível

	Vida útil estimada	31/03/2026			31/12/2025		
		Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido
Ágio por expectativa de rentabilidade futura		785.411	—	785.411	785.577	—	785.577
Intangível em andamento		433.488	—	433.488	499.531	—	499.531
Custos de desenvolvimento	20%	938.911	(362.476)	576.435	806.722	(326.937)	479.785
Direito de uso	17%	845.370	(544.432)	300.938	763.978	(509.195)	254.783
Carteira de clientes	20%	13.965	(9.963)	4.003	13.965	(9.702)	4.263
Total		3.017.145	(916.871)	2.100.275	2.869.773	(845.834)	2.023.939

b. Movimentação do intangível

	Ágio por expectativa de rentabilidade futura	Intangível em andamento	Custos de Desenvolvimento	Direito de Uso	Carteira de clientes	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2025	785.577	499.531	479.785	254.783	4.263	2.023.939
Adição	—	66.951	—	82.045	—	148.996
Baixa	—	(400)	(405)	(653)	—	(1.458)
Transferências	—	(132.594)	132.594	—	—	—
Amortização	—	—	(35.539)	(35.237)	(260)	(71.036)
Efeito da variação cambial	(166)	—	—	—	—	(166)
Saldo em 31 de março de 2026	785.411	433.488	576.435	300.938	4.003	2.100.275
Saldo em 31 de dezembro de 2024	798.275	460.783	325.378	246.889	4.728	1.836.053
Adição	—	84.053	10.480	51.035	—	145.568
Baixa	—	(3.327)	—	(818)	—	(4.145)
Transferências	—	(16.143)	15.042	1.101	—	—
Amortização	—	—	(23.826)	(27.574)	—	(51.400)
Efeito da variação cambial	(257)	—	—	—	—	(257)
Saldo em 31 de março de 2025	798.018	525.366	327.074	270.633	4.728	1.925.819

15. Outros ativos

	31/03/2026	31/12/2025
Financeiros	667.123	651.808
Comissões e bonificações a receber (a)	311.103	287.904
Prêmio ou desconto em operação de transferência de ativos financeiros	198.617	201.813
Adiantamento sobre contrato de câmbio	106.999	113.625
Valores a receber de venda de Investimentos	50.404	48.466
Não Financeiros	3.222.977	3.175.332
Despesas antecipadas (b)	548.044	510.205
Adiantamentos a terceiros (c)	439.201	32.727
Impostos e contribuições a compensar	390.166	911.323
Ativos não circulantes mantidos para venda (d)	389.598	366.398
Propriedades para investimento (e)	284.609	280.406
Devedores diversos (f)	184.514	164.096
Serviços prestados a faturar	183.600	125.012
Liquidações pendentes (g)	99.014	7.293
Ativos não financeiros mantidos para venda	34.141	41.190
Liquidação antecipada de operações de crédito	15.750	9.846
Investimentos (h)	10.521	10.401
Outros	643.819	716.435
Total	3.890.100	3.827.140

(a) Refere-se, principalmente, ao bônus a receber dos contratos comerciais firmados com a Mastercard, Liberty, Incomm e Sompó;

(b) Trata-se substancialmente de custo de aquisição de clientes da conta digital e despesas de portabilidade a apropriar;

(c) Refere-se, substancialmente, ao pagamento antecipado, em parcela única, das contribuições ordinárias devidas ao Fundo Garantidor de Créditos ("FGC"), realizado em conformidade com a Resolução nº 551 do Banco Central do Brasil ("BCB"), de 3 de março de 2026. O referido pagamento correspondeu a 60 (sessenta) meses de contribuições ordinárias, apuradas com base na data de referência de janeiro de 2026, totalizando R\$ 403.758, e foi efetuado em 25 de março de 2026;

(d) Anteriormente apresentado em linhas específicas no Balanço Patrimonial, reclassificado para "Outros Ativos" no período corrente;

(e) As propriedades para investimento referem-se a ativos de fundos de investimentos cujo objetivo é a comercialização de cotas de participações para clientes. Esses imóveis foram adquiridos em 19/08/2025 pelo Inter Oportunidade Imobiliária Fundo de Investimento, pelo valor total de R\$ 261.000. A entidade adotou o modelo de valor justo para mensuração, conforme permitido pela Norma Internacional de Contabilidade IAS 40 – Propriedade para Investimento. O valor justo foi apurado e registrado em dezembro de 2025, com base em evidências de mercado obtidas por meio de avaliação conduzida por profissionais independentes e qualificados. O resultado da avaliação está sendo divulgado na nota explicativa nº 25 e a receita dos aluguéis no montante de R\$ 5.847 está sendo divulgada na nota explicativa nº 27;

(f) Refere-se, principalmente, a valores de portabilidade a processar, valores a processar de cartões de crédito, negociação e intermediação de valores e devedores por depósito judicial;

(g) Refere-se, principalmente a saldos de liquidação a receber da B3; e

(h) Anteriormente apresentado em linhas específicas no Balanço Patrimonial, reclassificado para "Outros Ativos" no período corrente.

16. Depósitos com clientes

	31/03/2026	31/12/2025
Depósitos a prazo	50.791.001	51.292.542
Depósitos de poupança	1.423.499	1.599.609
Depósitos à vista	1.409.744	1.376.606
Credores por recursos a liberar	526.661	614.327
Total	54.150.905	54.883.084

17. Depósitos com instituições financeiras

	31/03/2026	31/12/2025
Obrigações com redes de cartão de crédito	11.440.909	11.373.973
Obrigações por operações compromissadas	3.909.496	3.023.399
Outros	379.709	188.332
Total	15.730.114	14.585.704

18. Títulos emitidos

	31/03/2026	31/12/2025
Letras de crédito imobiliário	11.558.179	11.163.760
Letra de crédito imobiliária garantida	1.534.320	1.194.836
Letras financeiras	1.344.400	1.245.287
Letras de crédito do agronegócio	561.810	523.261
Total	14.998.709	14.127.144

19. Empréstimos e repasses

	31/03/2026	31/12/2025
Obrigações por empréstimos no exterior (a)	577.471	607.343
Obrigações por repasse - Tesouro Funcafé (b)	112.078	169.267
Outros	46.634	40.885
Total	736.183	817.495

- (a) Referem-se a operações de empréstimos no exterior (com taxas entre 5,2 % e 5,6% a.a.); e
(b) Referem-se a operações de crédito rural com Funcafé (com taxas entre 13,0% e 14,5% a.a.).

20. Impostos correntes

	31/03/2026	31/12/2025
Imposto de renda e contribuição social	174.872	675.438
PIS/COFINS	60.864	65.455
INSS/FGTS	20.765	32.510
Outros	42.810	42.124
Total	299.311	815.527

21. Provisões e passivos contingentes

	31/03/2026	31/12/2025
Provisão sobre compromissos de empréstimo (a)	161.198	204.867
Provisão para contingências	60.080	55.463
Provisão sobre garantias financeiras	5.741	5.125
Total	227.019	265.455

(a) Para seus ativos financeiros, a Instituição estabelece perdas esperadas que abrangem o montante utilizado e o não utilizado dos compromissos de empréstimo. A perda esperada referente ao montante não utilizado é provisionada no passivo.

a. Provisões para contingências

As pessoas jurídicas do Grupo, no curso normal de suas atividades, são partes em processos judiciais de natureza fiscal (tributários e previdenciários), trabalhista e cível. As respectivas provisões foram constituídas levando em consideração as leis vigentes, a regulamentação aplicável, a opinião dos assessores jurídicos, a natureza e complexidade dos casos, a jurisprudência, a experiência pregressa e outros critérios relevantes, de modo a possibilitar a estimativa mais adequada possível.

i. Processos trabalhistas

Tratam-se de ações judiciais cujo objetivo é a obtenção de indenizações de natureza trabalhista. Os valores provisionados referem-se, em sua maioria, a processos que discutem eventuais direitos trabalhistas, como reivindicações por horas extras e equiparação salarial. Na Inter&Co, a metodologia utilizada para o provisionamento dessas contingências fundamenta-se no cálculo do ticket médio das ações trabalhistas encerradas, considerando o valor total dos processos finalizados dividido pelo montante efetivamente desembolsado nos últimos 36 meses.

ii. Processos cíveis

Compreendem demandas que visam, predominantemente, indenizações por danos materiais e morais relacionados aos produtos e serviços do Grupo, incluindo ações declaratórias e reparatorias, questões referentes à observância de limites para descontos em folha de pagamento de mutuários, solicitações de apresentação de documentos e ações revisionais de contratos. A metodologia de provisionamento adotada pela Inter&Co para essas contingências baseia-se no cálculo do ticket médio dos processos cíveis finalizados, obtido através da divisão entre o valor total das ações encerradas e o montante efetivamente pago nos últimos 24 meses.

Movimentação das provisões

	Trabalhistas	Cíveis	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2025	13.654	41.809	55.463
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	1.476	17.980	19.456
Pagamentos	(558)	(14.281)	(14.839)
Saldo em 31 de março de 2026	14.572	45.508	60.080
Saldo em 31 de dezembro de 2024	13.924	39.868	53.792
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	1.993	9.768	11.761
Pagamentos	(1.358)	(10.498)	(11.856)
Saldo em 31 de março de 2025	14.559	39.138	53.697

b. Passivos contingentes fiscais classificados como perdas possíveis

Os principais processos com essa classificação são:

i. Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – IRPJ e CSLL

Em 30 de agosto de 2013, foi lavrado auto de infração (referente a despesas consideradas indedutíveis) exigindo o recolhimento dos valores de imposto de renda e contribuição social relativos aos anos-calendário de 2008 a 2009. Em 31 de março de 2026, o valor em risco da ação totaliza R\$ 32.617 (31 de dezembro de 2025: R\$ 32.147), enquanto o valor total da ação corresponde a R\$ 68.130 (31 de dezembro de 2025: R\$ 67.145).

ii. COFINS

O Inter está discutindo autuações de COFINS do período de 1999 a 2014.

Antes da publicação da Lei nº 12.973/14, que modificou o entendimento sobre a inclusão das receitas financeiras na base de cálculo da COFINS, discutia-se a ampliação da base de cálculo da referida contribuição promovida pelo §1º do art. 3º da Lei nº 9.718/98.

Em 2005, o Inter obteve trânsito em julgado favorável de decisão proferida pelo Supremo Tribunal Federal que assegurou o direito da instituição financeira de recolher a COFINS com base apenas na receita de serviços prestados, ao invés da receita total que incluiria as receitas financeiras.

Durante o período de 1999 a 2006, o Inter efetuou depósito judicial e/ou realizou o pagamento da obrigação. Em 2006, mediante decisão favorável do Supremo Tribunal Federal e expressa anuência da Receita Federal, o depósito judicial do Inter foi liberado. Adicionalmente, a autorização de utilização dos créditos, para valores anteriormente pagos a maior, contra obrigações vigentes, foi homologada sem contestação pela Receita Federal em 11 de maio de 2006. Posteriormente, a Receita Federal questionou os procedimentos adotados pelo Inter, aplicando o entendimento de que as receitas financeiras deveriam ser incluídas na base de cálculo da COFINS.

Após a publicação da Lei 12.973/14, o Inter modificou seus procedimentos para incluir as receitas financeiras na base de cálculo da COFINS, de forma que os fatos geradores envolvidos nas discussões do Inter são todos anteriores à lei.

Atualmente, discute-se a aplicação de coisa julgada material em ação judicial própria que assegurou o direito do Inter de não recolher a COFINS sobre suas receitas financeiras, de forma que o julgamento do Supremo Tribunal Federal no Tema 372 não afeta diretamente as discussões do Inter. Em 31 de março de 2026, o valor em risco da ação totaliza R\$ 76.905 (31 de dezembro de 2025: R\$ 73.000), enquanto o valor total da ação corresponde a R\$ 171.953 (31 de dezembro de 2025: R\$ 163.268).

22. Outros passivos

a. Composição

	31/03/2026	31/12/2025
Pagamentos a processar (a)	1.714.402	1.965.076
Provisões sociais e estatutárias	150.839	229.465
Liquidações pendentes (b)	138.618	108.383
Passivo financeiro de arrendamento (Nota 22.b)	111.332	118.550
Outras obrigações	285.110	207.636
Total	2.400.301	2.629.110

- (a) O saldo é composto substancialmente por: (i) parcelas de operações de crédito a transferir; (ii) ordens de pagamento a liquidar; (iii) fornecedores a pagar; e (iv) taxas a pagar; e
- (b) Referem-se a operações de clientes destinadas à realização de negócios com títulos de renda fixa, ações, mercadorias e ativos financeiros, que serão liquidadas em um prazo máximo de D+5.

b. Passivo financeiro de arrendamento

Abaixo demonstramos as movimentações de passivos de arrendamentos em 31 de março de 2026 e em 31 de dezembro de 2025:

Saldo em 31 de dezembro de 2025	118.550
Pagamentos	(9.106)
Apropriação de encargos financeiros	1.888
Saldo final em 31 de março de 2026	111.332
Saldo em 31 de dezembro de 2024	113.690
Pagamentos	(8.993)
Apropriação de encargos financeiros	1.966
Saldo final em 31 de março de 2025	106.663

c. Vencimento dos arrendamentos

O vencimento destes passivos financeiros em 31 de março de 2026 e 31 de dezembro de 2025, está dividido da seguinte forma:

	31/03/2026	31/12/2025
Até 1 ano	3.243	4.633
Entre 1 e 5 anos	108.089	113.917
Total	111.332	118.550

23. Patrimônio Líquido

a. Composição do capital social - Quantidade de ações

Data	Classe A	Classe B	Total
31/03/2026	325.767.698	115.720.675	441.488.373
31/12/2025	324.284.558	117.037.105	441.321.663

Em 31 de março de 2026, o capital social autorizado da Inter&Co, Inc., é de US\$50.000, dividido em 20.000.000.000 ações com valor nominal de US\$0,0000025 cada, sendo (i) 10.000.000.000 ações ordinárias classe A, (ii) 5.000.000.000 ações ordinárias classe B e (iii) 5.000.000.000 independente da classe, com direitos designados pelo Conselho de Administração da Companhia independentemente da classe. O capital social integralizado da Inter&Co, Inc., é de R\$ 13 em 31 de março de 2026 (31 de dezembro de 2025: R\$ 13).

Em 16 de janeiro de 2024, a Inter&Co anunciou o início da oferta pública de 36.800.000 (trinta e seis milhões e oitocentos mil) de ações ordinárias classe A. A oferta foi precificada em 18 de janeiro de 2024 a US\$ 4,40 (R\$ 21,74) por ação e a liquidação final da oferta ocorreu em 20 de fevereiro de 2024, resultando numa captação bruta de R\$ 823.036 e um custo de emissão de títulos patrimoniais de R\$ 38.768. Esse movimento está classificado em reservas de capital.

Em 2026, foram emitidas um total de 166.710 novas ações ordinárias Classe A, destinadas aos beneficiários de nossos planos de incentivos. A variação na quantidade de ações ordinárias Classe B decorre da conversão de 1.316.430 ações Classe B em ações Classe A.

b. Reservas

Em 31 de março de 2026, o valor das reservas totalizou R\$ 11.115.869 (31 de dezembro de 2025: R\$ 10.971.176) e são compostas por lucros retidos mantidos para otimizar a estrutura de capital da Companhia e apoiar a criação de valor para os acionistas por meio de políticas estratégicas de distribuição. A constituição e a alocação dessas reservas estão sujeitas às deliberações e resoluções da Administração, que podem incluir a composição do capital, a distribuição de dividendos ou quaisquer outras determinações definidas pela Administração.

c. Outros resultados abrangentes

Em 31 de março de 2026, a Inter&Co, Inc. possui outros resultados abrangentes acumulados no patrimônio líquido de R\$ (920.933) (31 de dezembro de 2025: R\$ (801.600)), montante composto pelo valor líquido de ativos financeiros avaliados ao VJORA, resultados em operações de *hedge* de fluxo de caixa e de *hedge* de investimentos, ajuste de variação cambial de controlada no exterior e os respectivos efeitos de impostos.

d. Dividendos e juros sobre o capital próprio

Em 02 de março de 2026, a Inter&Co Inc., realizou pagamento de dividendos aos seus acionistas, em um montante que totalizou R\$ 259.583. No decorrer de 2026, foi distribuído aos acionistas não controladores o montante de R\$ 34.318.

e. Lucro básico e diluído por ação

O lucro básico por ação é demonstrado a seguir:

	31/03/2026	31/03/2025
Lucro líquido de controladores	394.788	286.589
Número médio ponderado de ações	441.353.903	439.891.876
Lucro por ação básico (R\$)	0,8945	0,6515

O lucro diluído por ação é demonstrado a seguir:

	31/03/2026	31/03/2025
Lucro líquido de controladores	394.788	286.589
Número médio ponderado de ações	441.353.903	439.891.876
Ações de planos de pagamento baseados em ações	4.248.041	2.892.337
Número total de ações diluídas em circulação, ponderadas pela média, em circulação	445.601.944	442.784.213
Lucro por ação diluído (R\$)	0,8860	0,6472

O lucro por ação básico e diluído, são apresentados com base nas duas classes de ações, A e B, e são calculados pela divisão do resultado líquido atribuível à controladora pela média ponderada de ações de cada classe em circulação nos períodos.

Em 31 de março de 2026 a Inter&Co reportou efeitos diluidores para fins de cálculo do lucro por ação diluído. Esses efeitos foram decorrentes das ações concedidas dos planos de pagamentos baseados em ações, com quantidade média ponderada de 4.248.041 (31 de março de 2025: 2.892.337)

f. Participação de acionistas não controladores

Em 31 de março de 2026, o saldo de participação de acionistas não controladores é R\$ 218.781 (31 de dezembro de 2025: R\$ 223.373).

g. Reservas reflexas

Em 31 de março de 2026, a reserva reflexa é de R\$ 15 (31 de março de 2025: R\$ 9.402). A reserva reflexa é composta principalmente por pagamento baseado em ações liquidadas com instrumentos patrimoniais do Banco Inter.

h. Ações em tesouraria

Em 31 de março de 2026, não havia ações em tesouraria.

24. Resultado líquido de juros

	<u>31/03/2026</u>	<u>31/03/2025</u>
Receitas de juros		
Crédito pessoal	698.514	473.524
Cartão de crédito	691.664	403.675
Crédito imobiliário	581.995	443.469
Antecipações de recebíveis	192.085	240.697
Crédito empresas	155.714	127.223
Aplicações interfinanceiras	50.945	31.738
Outros	198.533	86.544
Total	<u>2.569.450</u>	<u>1.806.870</u>
Despesas de juros		
Depósitos a prazo	(1.105.516)	(697.806)
Captação de mercado aberto	(593.502)	(388.645)
Outros	(52.462)	(92.569)
Total	<u>(1.751.480)</u>	<u>(1.179.020)</u>

A receita de juros apresentada acima é calculada utilizando o método de juros efetivos.

25. Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio

	31/03/2026	31/03/2025
Resultado de títulos e valores mobiliários	954.052	737.446
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes	741.288	611.742
Valor justo por meio do resultado	184.269	122.243
Custo amortizado	28.495	3.461
Resultado de Derivativos	113.237	(19.187)
À termo	(32.375)	(27.091)
Futuro e swap (a)	145.612	7.904
Resultado de operações de câmbio e variação cambial	(3.509)	16.485
Total	1.063.780	734.744

(a) Os ajustes a mercado do objeto de *hedge* compensam os efeitos do resultado de derivativos de *hedge accounting*.

26. Receitas líquidas de serviços e comissões

	31/03/2026	31/03/2025
Receitas de intercâmbio	342.201	308.341
Tarifas de comissão e corretagem	207.909	193.621
Administração de fundos e taxas de investimentos	34.348	33.601
Tarifas bancárias e operações de crédito	16.097	11.897
Despesas de cashback (a)	(54.461)	(68.120)
Inter Rewards (b)	(53.485)	(35.976)
Outros	3.424	16.560
Total	496.033	459.924

(a) Referem-se a valores pagos a clientes como incentivo à compra ou uso de produtos; e

(b) Trata-se de um programa de fidelidade e recompensas oferecido pelo Banco Inter. Por meio desse programa, os clientes do Banco Inter acumulam pontos em suas transações e operações financeiras e podem trocá-los por benefícios, descontos, produtos ou serviços.

27. Outras receitas

	31/03/2026	31/03/2025
Receita com rede de cartões	49.831	35.257
Receitas de performance (a)	11.325	9.130
Receita de mercadorias	6.470	6.445
Ganhos/(Perdas) de capital	(1.639)	(1.952)
Outras	42.956	7.213
Total	108.943	56.093

(a) Consiste substancialmente do resultado do acordo comercial entre o Inter junto a B3, Liberty, Incomm e Sompó, que oferecem bônus de performance à medida que metas acordadas são alcançadas.

28. Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros

	31/03/2026	31/03/2025
Perdas por ajuste ao valor de recuperação de empréstimos e adiantamento a clientes	(829.118)	(538.221)
Recuperação de créditos baixados	49.340	27.435
Outros	(1.490)	(2.895)
Total	(781.268)	(513.681)

29. Despesas administrativas

	31/03/2026	31/03/2025
Processamento de dados e telecomunicações	(301.924)	(253.291)
Serviços especializados, terceiros e sistema financeiro	(127.766)	(135.934)
Propaganda, promoções e publicidade	(61.661)	(59.193)
Provisões para contingências	(19.456)	(11.761)
Aluguéis, condomínio e manutenção de bens	(15.605)	(12.095)
Despesas com seguros	(2.391)	(1.899)
Outras	(89.095)	(54.026)
Total	(617.898)	(528.200)

30. Despesas de pessoal

	31/03/2026	31/03/2025
Proventos	(143.370)	(120.620)
Benefícios	(91.035)	(72.635)
Encargos sociais	(48.453)	(39.236)
Outras	(1.919)	(2.382)
Total	(284.777)	(234.873)

31. Despesas tributárias

	31/03/2026	31/03/2025
PIS/COFINS	(139.003)	(91.370)
Tributos sobre JCP	(21.212)	(18.406)
ISSQN	(18.159)	(16.621)
Outros	(8.185)	(9.659)
Total	(186.559)	(136.056)

32. Impostos sobre a renda e contribuição social correntes e diferidos

a. Valores reconhecidos no resultado

	31/03/2026	31/03/2025
Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente		
Período corrente	(205.530)	(259.773)
Despesa de imposto de renda e contribuição social diferido		
Perda esperada por redução ao valor recuperável	96.599	203.364
Ajuste a valor de mercado dos ativos financeiros ao valor justo	959	(14.893)
Outras diferenças temporárias	27.738	19.970
Provisão para contingências	979	(158)
Prejuízo fiscal	10.176	(3.283)
Outros	9.508	4.014
Total de imposto de renda e contribuição social diferido	145.959	209.014
Total	(59.571)	(50.759)

b. Reconciliação da alíquota efetiva

	31/03/2026	31/03/2025
Lucro antes da tributação sobre o lucro	477.118	357.545
Imposto de renda e contribuição social - (45%) (a)	(214.703)	(160.895)
Efeito fiscal de:		
Juros sobre capital próprio	65.608	15.375
Renda não tributável (despesas não dedutíveis) líquida	41.259	47.455
Participações em coligadas e de controle compartilhado	18.163	26.944
Outros	30.102	20.362
Total de impostos e contribuições sobre a renda	(59.571)	(50.759)
Taxa de imposto efetiva	(12)%	(14)%
Total de imposto de renda e contribuição social diferido	145.959	209.014
Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente	(205.530)	(259.773)

(a) O resultado do Banco Inter representa o maior impacto no valor total dos impostos, portanto apresentamos a alíquota de 45%, que é a alíquota nominal atualmente vigente para os bancos pela legislação brasileira.

c. Movimentação dos ativos e passivos diferidos

	Saldo em 31/12/2025	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2026
Ativos diferidos				
Provisão para perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos	1.038.776	104.692	(8.093)	1.135.375
Ajuste a valor de mercado de ativos financeiros	363.783	344.529	(327.669)	380.643
Prejuízo fiscal	332.924	13.832	(3.656)	343.100
<i>Hedge accounting</i>	86.140	43.205	(42.416)	86.929
Provisão para contingências	25.645	10.292	(9.313)	26.624
Outras diferenças temporárias	62.283	157.767	(127.360)	92.690
Subtotal	1.909.551	674.317	(518.507)	2.065.361
<i>Hedge accounting</i>	(106.564)	(29.146)	—	(135.710)
Mais-valia de ativos na combinação de negócios	(13.683)	—	979	(12.704)
Ativo fiscal diferido (a)	1.789.304	645.171	(517.528)	1.916.947
Passivos diferidos				
Passivo diferido diversos	(40.923)	(2.666)	—	(43.589)
Passivo fiscal diferido	(40.923)	(2.666)	—	(43.589)

(a) O imposto de renda e contribuição social diferido, ativo e passivo, estão compensados no balanço patrimonial por entidade tributável; e

O reconhecimento destes ativos fiscais diferidos é baseado na expectativa de geração de lucros tributáveis futuros e suportado em estudos técnicos e projeções de resultados.

	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2025
Ativos diferidos				
Provisão para perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos	815.679	225.256	(21.892)	1.019.043
Ajuste a valor de mercado de ativos financeiros	442.773	257.874	(279.020)	421.627
Prejuízo fiscal	336.535	5.569	(8.852)	333.252
Hedge accounting	39.187	3.223	—	42.410
Provisão para contingências	24.831	23.350	(23.508)	24.673
Outras diferenças temporárias	46.049	7.856	(46.049)	7.856
Subtotal	1.705.054	523.128	(379.321)	1.848.861
Hedge accounting	(17.356)	(38.543)	—	(55.899)
Mais-valia de ativos na combinação de negócios	(11.357)	(244)	979	(10.622)
Ativo fiscal diferido (a)	1.676.341	484.341	(378.342)	1.782.340
Passivos diferidos				
Passivo diferido diversos	(32.790)	(8.260)	148	(40.902)
Passivo fiscal diferido	(32.790)	(8.260)	148	(40.902)

(a) O imposto de renda e contribuição social diferido, ativo e passivo, estão compensados no balanço patrimonial por entidade tributável; e O reconhecimento destes ativos fiscais diferidos é baseado na expectativa de geração de lucros tributáveis futuros e suportado em estudos técnicos e projeções de resultados.

33. Pagamento baseado em ações

a. Acordos de remuneração baseada em ações

a.1) Plano de stock option - Banco Inter S.A.

Entre fevereiro de 2018 e janeiro de 2022 o Banco Inter S.A. estabeleceu programas de opção de compra de ações por meio dos quais foram outorgadas, aos administradores e aos executivos do Inter, opções para aquisição de Ações do Banco Inter S.A.

No dia 4 de janeiro de 2023 foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária da Inter&Co, Inc. na qual foi aprovada a migração dos planos de pagamento baseado em ações, com a consequente assunção pela Inter&Co das obrigações do Banco Inter S.A. decorrentes dos planos ativos e dos respectivos programas. Como resultado da reorganização societária, o número de opções detidas por cada beneficiário foi alterado proporcionalmente. Assim, para cada 6 opções de compra de ação ordinária ou ação preferencial do Banco Inter S.A. o beneficiário terá uma opção de compra de Class A Share da Inter&Co. Além disso, foi aprovada a re-precificação do preço de exercício das opções outorgadas em 2022, que ainda não haviam sido exercidas. Por ocasião da re-precificação, foi realizado novo cálculo do valor justo das opções outorgadas e não exercidas, sendo apurado o montante adicional de R\$ 15.990 de despesa incremental, a ser apropriado até o prazo final de carência.

As principais características dos planos estão descritas abaixo:

Data de outorga	Prazo final de exercício	Opções (ações INTR)	Vesting	Preço médio de exercício	Participantes
15/02/2018	15/02/2025	5.452.464	Até 5 anos	R\$1,80	Diretores, gestores e colaboradores chave
09/07/2020	09/07/2027	3.182.250	Até 5 anos	R\$21,50	Diretores, gestores e colaboradores chave
31/01/2022	31/12/2028	3.250.000	Até 5 anos	R\$15,50	Diretores, gestores e colaboradores chave

As movimentações das opções de cada plano para o período findo em 31 de março de 2026, informações complementares são demonstradas abaixo:

Data outorga	31/12/2025	Concedidas	Prescritas/ canceladas	Exercidas	31/03/2026
2020	2.222.663	—	—	37.950	2.184.713
2022	2.321.550	—	1.000	101.775	2.218.775
Total	4.544.213	—	1.000	139.725	4.403.488
Preço médio pond. das ações	R\$ 18,43	R\$ —	R\$ 15,50	R\$ 17,13	R\$ 18,48

Data outorga	31/12/2024	Concedidas	Prescritas/ canceladas	Exercidas	31/12/2025
2018	71.999	—	—	71.999	—
2020	2.443.088	—	25.350	195.075	2.222.663
2022	2.644.725	—	120.075	203.100	2.321.550
Total	5.159.812	—	145.425	470.174	4.544.213
Preço médio pond. das ações	R\$ 18,15	R\$ —	R\$ 16,55	R\$ 15,89	R\$ 18,43

Os valores justos do plano de 2020 foram estimados com base no modelo de valorização de opções Black & Scholes considerando os termos e condições em que as opções foram concedidas, e a respectiva despesa de remuneração é reconhecida durante o período de carência.

	2020
Preço de exercício	21,50
Taxa livre de risco	9,98 %
Duração do exercício (anos)	7
Volatilidade anualizada esperada	64,28 %
Valor Justo da opção na data de outorga/ação	0,05

Já para o programa de 2022, o valor justo foi estimado com base no modelo Binomial:

	2022
Preço de exercício	15,50
Taxa livre de risco	11,45 %
Duração do exercício (anos)	7
Volatilidade anualizada esperada	38,81 %
Valor justo ponderado da opção na data de outorga/ação:	4,08

No período findo em 31 de março de 2026, foram apropriados R\$ 2.313 (em 31 de março de 2025: R\$ 3.429) de despesas de benefícios a empregados.

a.2) Pagamento baseado em ações relacionado à aquisição da Inter&Co Payments, Inc.

No contexto da aquisição da Inter&Co Payments, Inc., pelo Inter, ficou estabelecido que parte do pagamento aos principais executivos da entidade adquirida seria feito por meio da migração do plano de pagamento baseado em ações da Inter&Co Payments, Inc., com um aditivo para prever que a opção de compra de ações pudesse ser exercida sobre as ações classe A da Inter&Co e/ou ações classe A restritas da Inter&Co, conforme o caso, no lugar das ações da Inter&Co Payments, Inc. Considerando as características do contrato firmado entre as partes, as despesas associadas às opções concedidas foram tratadas como despesa de remuneração contabilizada durante o prazo das opções exercíveis e com base na continuidade do emprego de tais executivos-chave.

Todas as opções de venda que haviam sido outorgadas foram exercidas, tendo sido a última tranche exercida em 07 de Janeiro de 2025.

Todas as opções de compra outorgadas no âmbito do plano de pagamento baseado em ações da Inter&Co Payments, Inc., migrado para a Inter&Co, foram exercidas e as ações foram integralmente transferidas para os executivos-chave beneficiários até 31 de outubro de 2025, o total dessas ações correspondem a 489.386.

Em razão da conclusão das movimentações acima mencionadas, o plano de pagamento baseado em ações da Inter&Co Payments, Inc., foi finalizado e extinto.

a.3) Contratos de outorga de ações restritas (RSU) - Inter.

A Assembleia Geral Extraordinária da Inter&Co, Inc. realizada em 4 de janeiro de 2023 aprovou a criação do Plano Omnibus de Incentivos, que visa promover os interesses da Companhia e de seus acionistas, fortalecendo a capacidade da Companhia em atrair, reter e motivar colaboradores que devem que fazer contribuições para a Empresa e forneçam a essas pessoas incentivos para alinhar seus interesses com os dos acionistas da Empresa.

O Plano Omnibus de Incentivos é administrado pelo Conselho de Administração da Inter&Co, Inc., que tem autoridade para aprovar concessões do programa aos funcionários da Empresa.

No ano de 2023, a Companhia outorgou 2.155.500 unidades de ações restritas (RSUs) no âmbito do Plano Omnibus de Incentivo com cronogramas de vesting de blocos de 25% a diversos executivos e funcionários da Companhia e/ou de suas controladas diretas ou indiretas. Os cronogramas de vesting estão previstos em cada contrato de outorga. Até 31 de março de 2026, 190.000 RSUs outorgadas foram prescritas e 1.524.000 RSUs foram exercidas.

No ano de 2024, a Companhia outorgou 2.115.000 unidades de ações restritas (RSUs) no âmbito do Plano Omnibus de Incentivo com cronogramas de vesting de blocos de 25% a diversos executivos e funcionários da Companhia e/ou de suas controladas diretas ou indiretas. Os cronogramas de vesting estão previstos em cada contrato de outorga. Até 31 de março de 2026, 193.000 RSUs outorgadas foram prescritas e 1.003.250 RSUs foram exercidas.

No ano de 2025, a Companhia outorgou 2.412.522 unidades de ações restritas (RSUs) no âmbito do Plano Omnibus de Incentivo com cronogramas de vesting de blocos de 25% a diversos executivos e funcionários da Companhia e/ou de suas controladas diretas ou indiretas. Os cronogramas de vesting estão previstos em cada contrato de outorga. Até 31 de março de 2026, 166.987 RSUs outorgadas foram prescritas e 566.571 RSUs foram exercidas.

No primeiro trimestre de 2026, a Companhia outorgou 1.437.096 unidades de ações restritas (RSUs) no âmbito do Plano Omnibus de Incentivo com cronogramas de vesting de blocos de 25% a diversos executivos e funcionários da Companhia e/ou de suas controladas diretas ou indiretas. Os cronogramas de vesting estão previstos em cada contrato de outorga. Até 31 de março de 2026, 8.736 RSUs outorgadas foram prescritas.

Veja tabela abaixo:

31/03/2026						
Data de outorga	Taxa de exercício por vesting	Valor justo da ação (em reais)	Prazo remanescente do período aquisitivo (em anos)	Período vesting até (anos)	Total outorgado	Total não exercido
01/06/2023	25%	R\$14,15	1,0	4,0	2.140.500	441.500
01/11/2023	25%	R\$22,99	2,0	4,0	15.000	—
01/02/2024	25%	R\$25,22	2,0	4,0	10.000	—
01/04/2024	25%	R\$29,11	2,0	4,0	120.000	20.000
26/04/2024	25%	R\$26,27	2,0	4,0	1.795.000	803.750
04/06/2024	25%	R\$30,35	2,0	4,0	60.000	45.000
01/07/2024	25%	R\$33,07	1,0	3,0	50.000	25.000
17/07/2024	25%	R\$36,47	2,0	4,0	30.000	—
04/09/2024	25%	R\$40,39	1,0	3,0	50.000	25.000
29/01/2025	25%	R\$28,18	3,0	4,0	1.850.000	1.305.000
31/01/2025	25%	R\$29,02	3,0	4,0	190.522	106.214
24/02/2025	25%	R\$28,03	3,0	4,0	10.000	7.500
09/05/2025	25%	R\$38,41	3,0	4,0	30.000	30.000
02/06/2025	25%	R\$38,56	3,0	4,0	302.000	207.750
06/10/2025	25%	R\$47,14	2,0	3,0	30.000	22.500
05/02/2026	25%	R\$44,67	4,0	4,0	1.437.096	1.428.360
Total					8.120.118	4.467.574

31/12/2025						
Data de outorga	Taxa de exercício por vesting	Valor justo da ação (em reais)	Prazo remanescente do período aquisitivo (em anos)	Período vesting até (anos)	Total outorgado	Total não exercido
01/06/2023	25%	R\$14,15	1,0	4,0	2.140.500	441.500
01/11/2023	25%	R\$22,99	2,0	4,0	15.000	—
01/02/2024	25%	R\$25,22	2,0	4,0	10.000	—
01/04/2024	25%	R\$29,11	2,0	4,0	120.000	60.000
26/04/2024	25%	R\$26,27	2,0	4,0	1.795.000	812.750
04/06/2024	25%	R\$30,35	2,0	4,0	60.000	45.000
01/07/2024	25%	R\$33,07	1,0	3,0	50.000	25.000
17/07/2024	25%	R\$36,47	3,0	4,0	30.000	—
04/09/2024	25%	R\$40,39	2,0	3,0	50.000	25.000
29/01/2025	25%	R\$28,18	3,0	4,0	1.850.000	1.320.000
31/01/2025	25%	R\$29,02	3,0	4,0	190.522	135.535
24/02/2025	25%	R\$28,03	3,0	4,0	10.000	7.500
09/05/2025	25%	R\$38,41	3,0	4,0	30.000	30.000
02/06/2025	25%	R\$38,56	3,0	4,0	302.000	212.250
06/10/2025	25%	R\$47,14	3,0	3,0	30.000	22.500
Total					6.683.022	3.137.035

No período findo em 31 de março de 2026, foram apropriados R\$ 14.320 (em 31 de março de 2025, R\$ 9.550) de despesas de benefícios a empregados, no resultado da Companhia.

34. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas são definidas e controladas de acordo com a política de Partes Relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração da Inter&Co. A política define e assegura as transações envolvendo o Inter e seus acionistas ou partes relacionadas diretas ou indiretas. As transações relacionadas com as subsidiárias são eliminadas no processo de consolidação, não afetando as demonstrações financeiras consolidadas. Abaixo, detalhamos as transações com partes relacionadas:

	Controlador (a)		Pessoal-chave da Administração (b)		Outras partes relacionadas (c)		Total	
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
Ativos	1.640	2.936	17.342	17.121	954.082	811.314	973.064	831.371
Empréstimos e adiantamento a clientes	1.640	2.936	17.342	17.121	954.082	811.314	973.064	831.371
Passivos	(46.929)	(62.590)	(25.967)	(24.591)	(167.091)	(278.659)	(239.987)	(261.440)
Depósitos com clientes - À vista	(684)	(1.533)	(2.349)	(2.178)	(8.012)	(4.780)	(11.045)	(8.491)
Depósitos com clientes - A prazo	(1.621)	(4.456)	(9.764)	(8.309)	(37.292)	(73.812)	(48.677)	(86.577)
Títulos emitidos	(44.624)	(56.601)	(13.854)	(14.104)	(102.410)	(95.667)	(160.888)	(166.372)
Outros passivos	—	—	—	—	(19.377)	(104.400)	(19.377)	—

	Controlador (a)		Pessoal chave da administração (b)		Outras partes relacionadas (c)		Total	
	31/03/2026	31/03/2025	31/03/2026	31/03/2025	31/03/2026	31/03/2025	31/03/2026	31/03/2025
Resultado	(1.669)	(1.581)	(115)	(5.586)	2.075	(11.479)	291	(18.646)
Receita de juros	26	—	616	74	7.201	1.693	7.843	1.767
Despesas de juros	(1.695)	(1.559)	(761)	(540)	(4.318)	(2.643)	(6.774)	(4.742)
Receita de prestação de serviços e comissões	—	—	44	—	1.017	—	1.061	—
Outras receitas	—	—	—	—	744	—	744	—
Outras despesas administrativas	—	(22)	(14)	(5.120)	(2.569)	(10.529)	(2.583)	(15.671)

a. A Inter&Co é controlada diretamente pela empresa Costellis International Limited, majoritariamente e demais acionistas: SBLA Holdings e Hottaire.;

b. Conselheiros da Administração e Diretoria da Inter&Co; e

c. Quaisquer membros imediatos da família do pessoal-chave da administração ou empresas por eles controladas, incluindo: empresas controladas por familiares imediatos do controlador da Inter&Co; sociedades sobre as quais o controlador ou seus familiares imediatos tenham influência significativa; outros investidores que tenham influência sobre a Inter&Co e seus familiares próximos.

Remuneração dos administradores

A remuneração global da Administração da Inter&Co, Inc. é fixada anualmente pela Assembleia Geral Ordinária, conforme estabelecido no Estatuto Social da Companhia, abrangendo os membros da Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal. Para o período atual, o montante global aprovado foi de R\$ 149.159 (em 2025: R\$ 109.350). Em 31 de março de 2026, foi reconhecida uma despesa com proventos no montante de R\$ 20.967 (R\$ 6.784, em 31 de março de 2025).

35. Eventos subsequentes

Emissão de letras financeiras do Banco Inter S.A.

Em 08 de abril de 2026, o Banco Inter emitiu Letras Financeiras Perpétuas Tier I (“LFSC”) no montante de R\$ 300.000 (trezentos milhões de reais). As Letras Financeiras possuem opção de recompra a partir de 2031, conforme previsto nos documentos da operação. Nos termos das Resoluções BCB Nº 122 e Nº 5.007, estas Letras Financeiras contribuirão para o Capital Complementar do Patrimônio de Referência do Banco Inter, com impacto estimado de aproximadamente 0.7 p.p. no seu Índice de Basileia.

Aquisição de participação

Em 13 de abril de 2026, o Banco Inter (controlada indireta) celebrou contrato para aquisição de participação adicional equivalente a 20% do capital social total da Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A., pelo valor de R\$18.069. A conclusão da transação está sujeita à aprovação do Banco Central do Brasil. Como resultado da aquisição o Banco Inter passará a deter 100% da Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A.