



inter & co

Apresentação
de Resultados
4T24

Fevereiro, 2025

Disclaimer



Este relatório pode conter declarações prospectivas sobre a Inter&Co, sinergias previstas, planos de crescimento, resultados projetados e estratégias futuras. Embora essas declarações prospectivas reflitam as crenças de boa-fé de nossa Administração, elas envolvem riscos e incertezas conhecidos e desconhecidos que podem fazer com que os resultados da empresa ou os resultados acumulados difiram materialmente daqueles previstos e discutidos neste documento. Essas declarações não são garantias de desempenho futuro. Esses riscos e incertezas incluem, mas não se limitam a, nossa capacidade de perceber a quantidade de sinergias projetadas e o cronograma projetado, além de fatores econômicos, competitivos, governamentais e tecnológicos que afetam a Inter&Co, os mercados, produtos e preços e outros fatores. Além disso, esta apresentação contém números gerenciais que podem diferir daqueles apresentados em nossas demonstrações financeiras. A metodologia de cálculo para esses números gerenciais é apresentada no comunicado de resultados trimestrais da Inter. As declarações contidas neste relatório que não são fatos ou informações históricas podem ser declarações prospectivas sob os termos do Private Securities Litigation Reform Act de 1995. Essas declarações prospectivas podem, entre outras coisas, conter crenças relacionadas à criação de valor e quaisquer outras declarações sobre a Inter. Em alguns casos, termos como "estimar", "projetar", "prever", "planejar", "acreditar", "pode", "esperar", "antecipar", "pretender", "almejado", "potencial", "pode", "irá/deverá" e termos semelhantes, ou o negativo dessas expressões, podem identificar declarações prospectivas. Essas declarações prospectivas são baseadas nas expectativas e crenças da Inter&Co sobre eventos futuros e envolvem riscos e incertezas que podem fazer com que os resultados reais difiram materialmente dos atuais. Qualquer declaração prospectiva feita por nós neste documento é baseada apenas em informações atualmente disponíveis para nós e fala apenas a partir da data em que é feita. Não assumimos nenhuma obrigação de atualizar publicamente qualquer declaração prospectiva, seja escrita ou oral, que possa ser feita de tempos em tempos, seja como resultado de novas informações, desenvolvimentos futuros ou de outra forma. Para obter informações adicionais sobre fatores que podem levar a resultados diferentes de nossas estimativas, consulte as seções "Declaração de advertência sobre declarações prospectivas" e "Fatores de risco" do Relatório Anual da Inter&Co no Formulário 20-F. Os números de nossas principais métricas (Unit Economics), que incluem usuários ativos, como receita média por cliente ativo (ARPAC) e custo para servir (CTS), são calculados usando os dados internos da Inter. Embora acreditemos que essas métricas sejam baseadas em estimativas razoáveis, mas existem desafios inerentes à medição do uso de nossos negócios. Além disso, buscamos continuamente melhorar nossas estimativas, que podem mudar devido a melhorias ou mudanças na metodologia, nos processos de cálculo dessas métricas e, de tempos em tempos, podemos descobrir imprecisões e fazer ajustes para melhorar a precisão, incluindo ajustes que podem resultar no recálculo de nossas métricas históricas.

Sobre Medidas Financeiras Não-IFRS

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

Destques 2024 & 4T24

R\$973mm lucro líquido (2024)

11,7% ROE (2024)

R\$10bi receita bruta (2024)

R\$41bi carteira de crédito bruta (2024)

8,3% market share Pix (4T24)

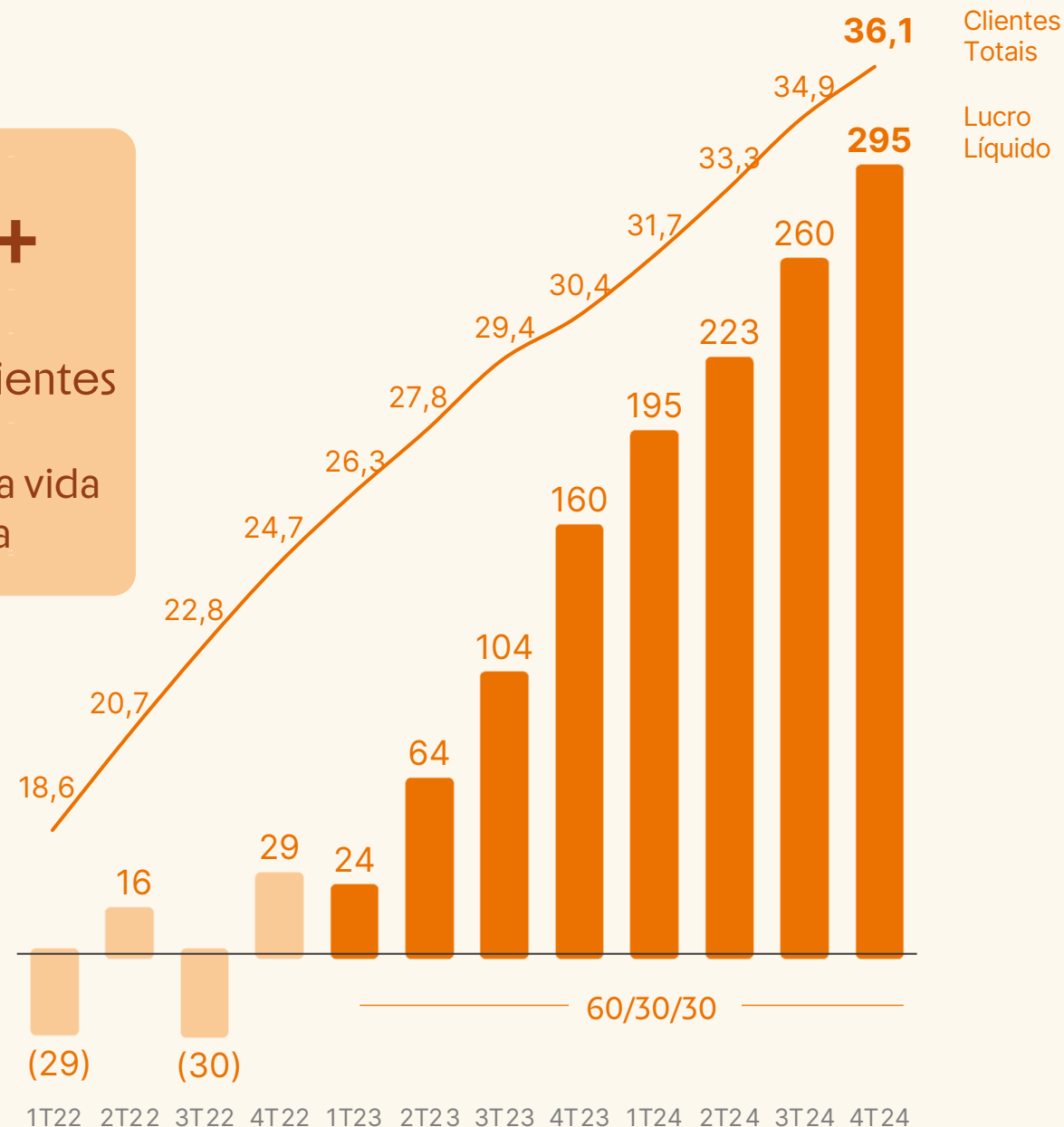
R\$1,5trilhão TPV anualizado (4T24)



36+

milhões de clientes

Simplificando a vida financeira





Apresentação de Resultados 4T24

Agenda

1. CEO Overview

2. Atualização do Negócio

3. Performance Financeira



João Vitor Menin
CEO Global

Efeito de rede poderoso que impulsiona crescimento e lucratividade

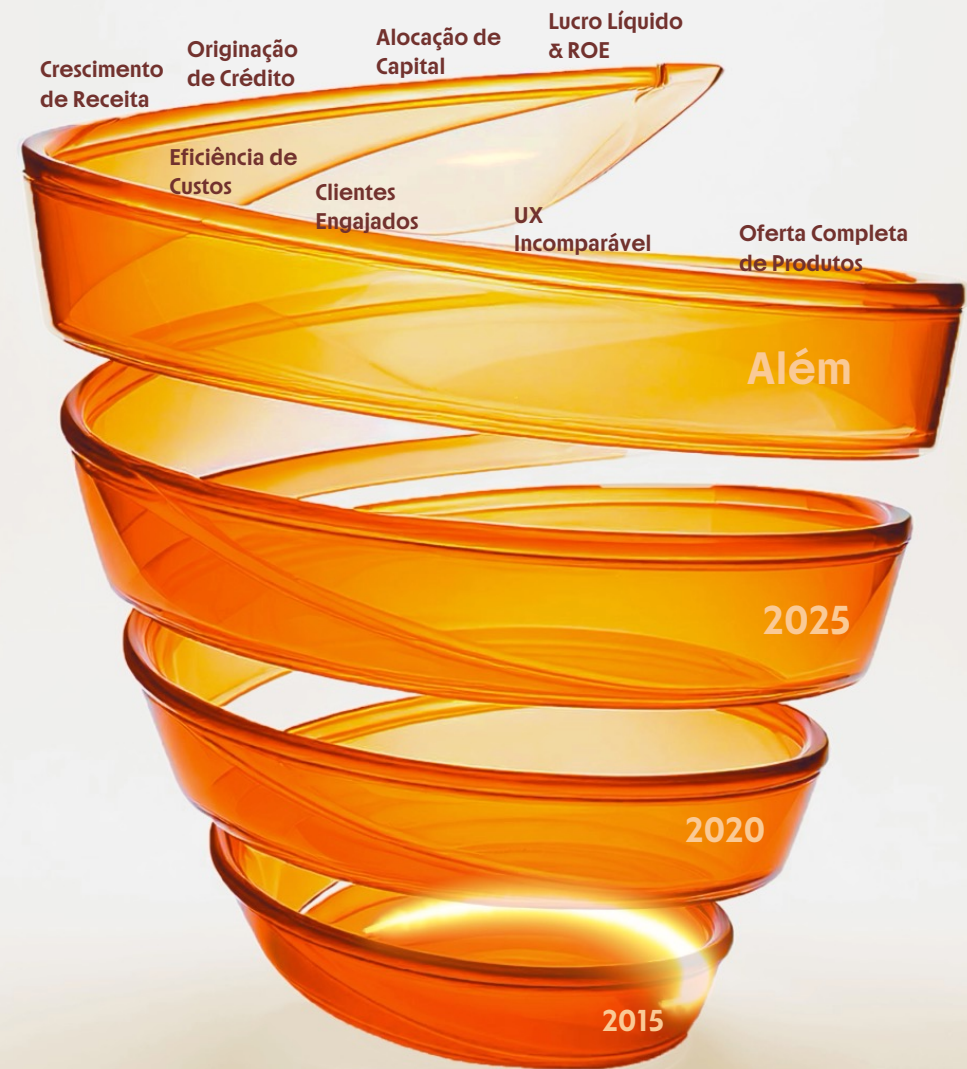
EFEITO REDE



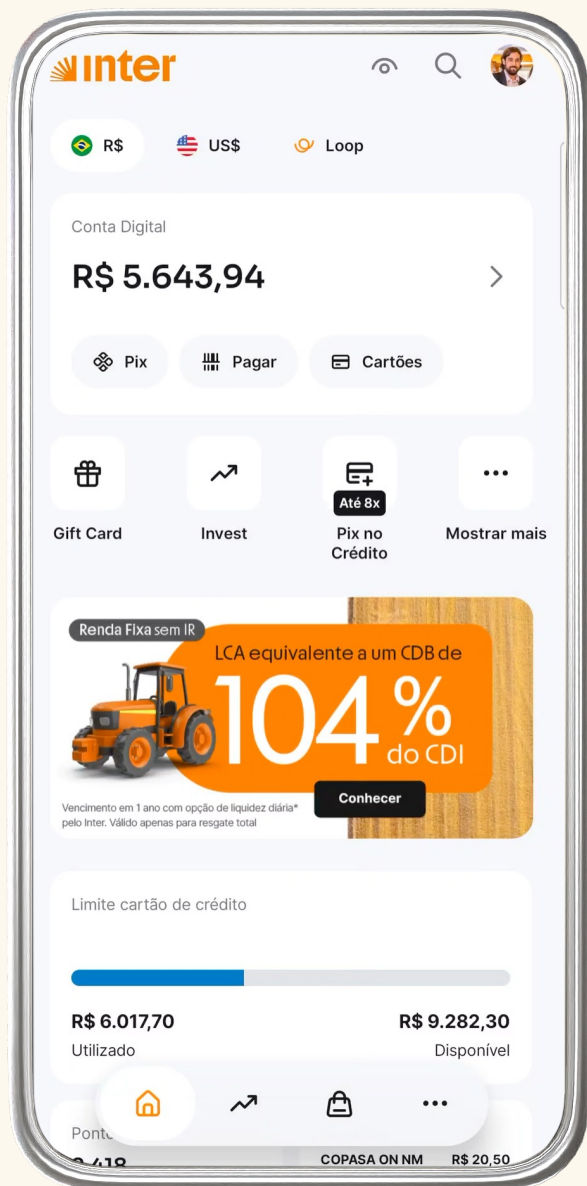
**Crescimento
contínuo**



**Lucratividade
sistentável**



Construindo o futuro com inovação constante



Consignado Digital

Alta margem

Baixo custo operacional

Consumer Finance 2.0

R\$ 695mm
Carteira

Shopping

GMV Convertido em BNPL²

7%

Crescimento GMV

42%

Vs. 2023

Loop

11+ mm

clientes

Forum

8,6mm usuários

Nossa própria plataforma de conteúdo dentro do super app¹

Expansão Global

3,9+ mm
Clientes globais



USD 1,2bi
AuC, AuM &
Depósitos

Investindo em talento para o futuro

Mudanças organizacionais



João Vitor Menin
CEO Global



Alexandre Riccio
CEO Brasil



Rafaela Vitória
Economista-Chefe & Diretora de RI



Guilherme Ximenes
Diretor de Informação



Flávio Queijo
Diretor de Imobiliário & Consignado

Novos diretores



Marco Antonio Araújo
Diretor Jurídico Global



Mônica Saccarelli
Diretora de Investimentos



Marcelo Dantas
Diretor de Finanças



Fernando Bacchin
Diretor de Produtos Transacionais



Rui Leandro
Diretor Tributário

Membros do Conselho



Jim Allen
Membro Independente

Consultores



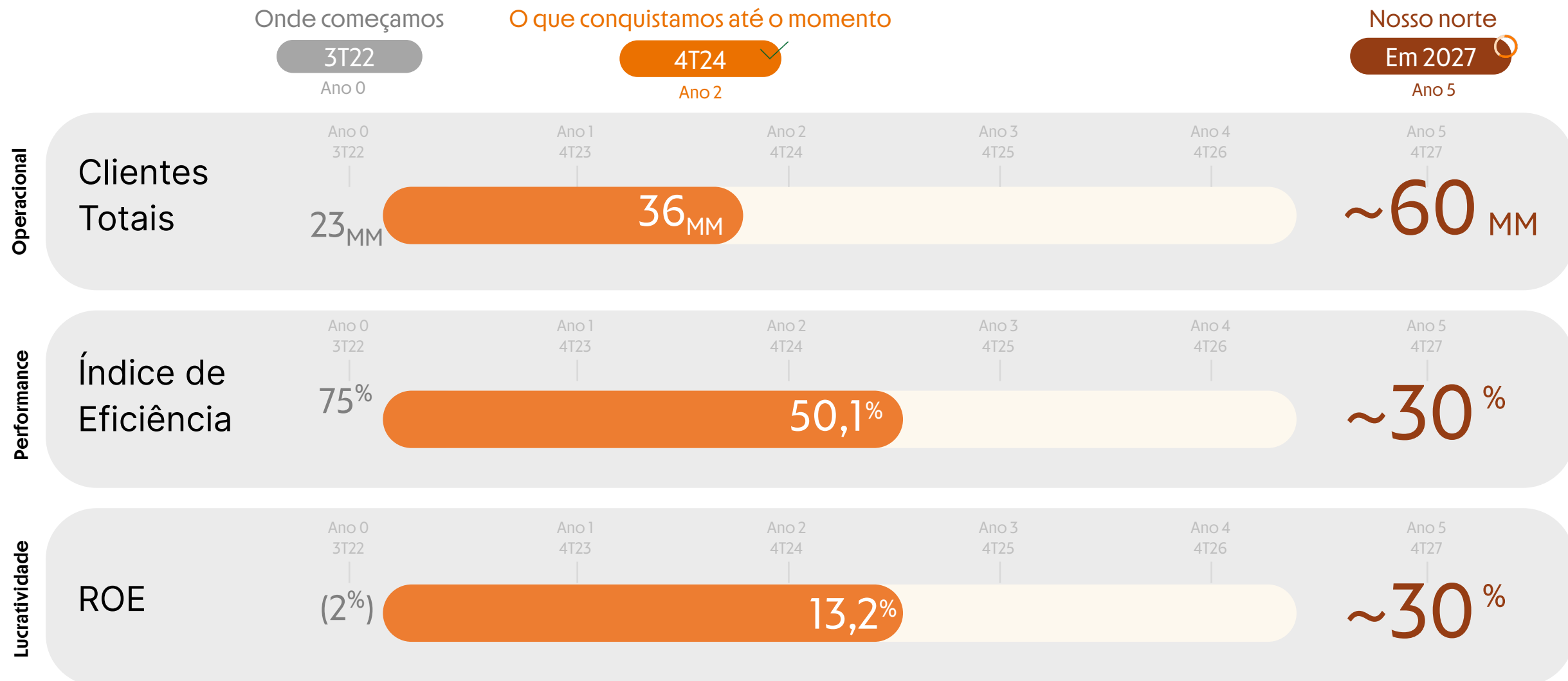
Nicola Calicchio
Consultor Sr. do Comitê Executivo



Fernando Ferrari
Consultor de Tesouraria & ALM

Executando o plano pelo segundo ano consecutivo

60 30 30





Apresentação de Resultados 4T24

Agenda

1. CEO Overview

2. Atualização do Negócio

3. Performance Financeira



Alexandre Riccio
CEO Brasil

Forte *momentum* em todas as 7 verticais



BANKING



CRÉDITO



SHOPPING



LOYALTY



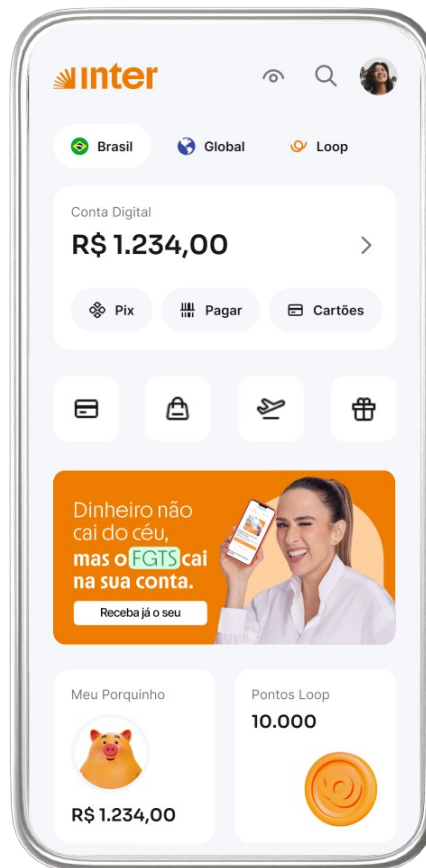
INVESTIMENTOS



SEGUROS



GLOBAL



ATRAINDO clientes & funding

AUMENTANDO monetização & ativação

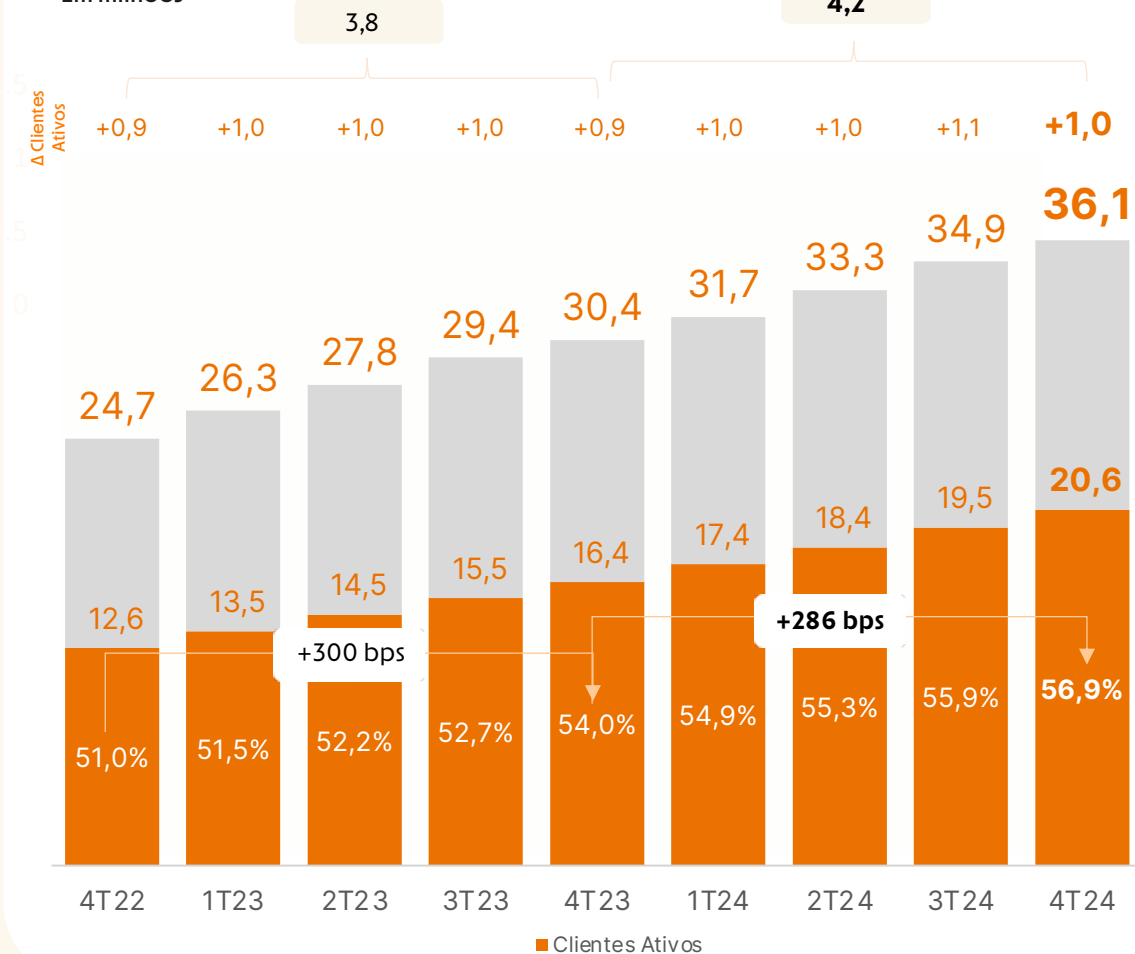
CRESCENDO market share

Aumentando o número de clientes e crescendo a ativação

Clientes Totais

Clientes Totais

Em milhões

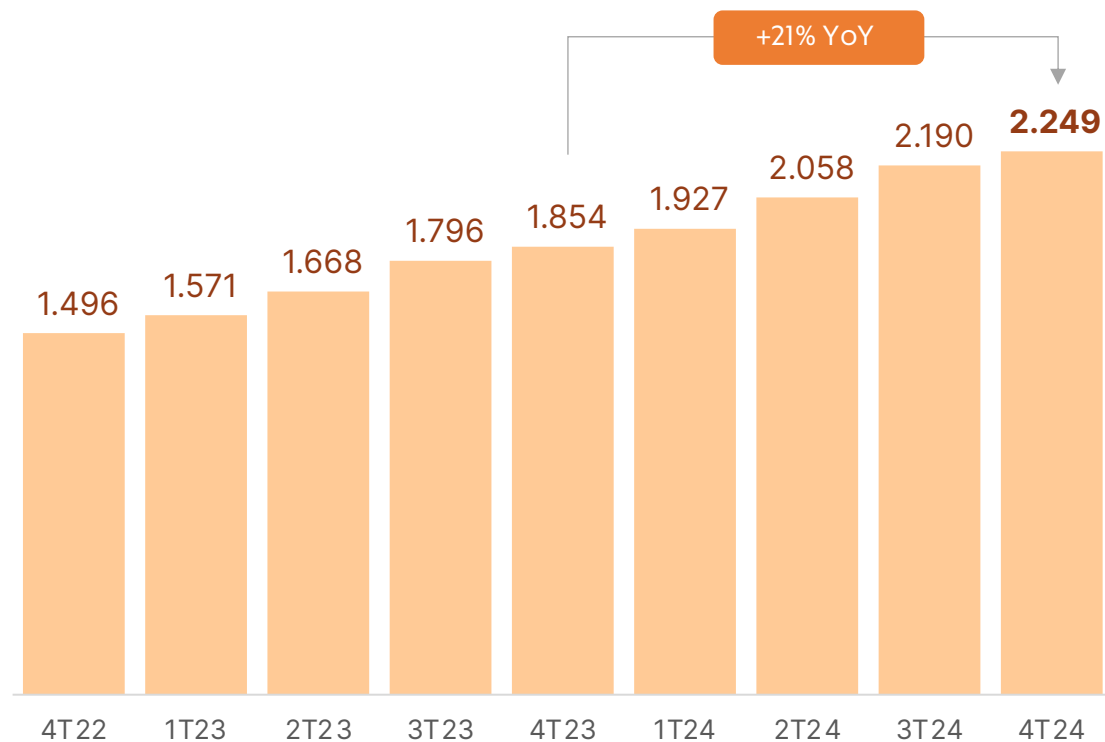


Clientes PJ

Contas PJ

Em milhares

Foco em PMEs

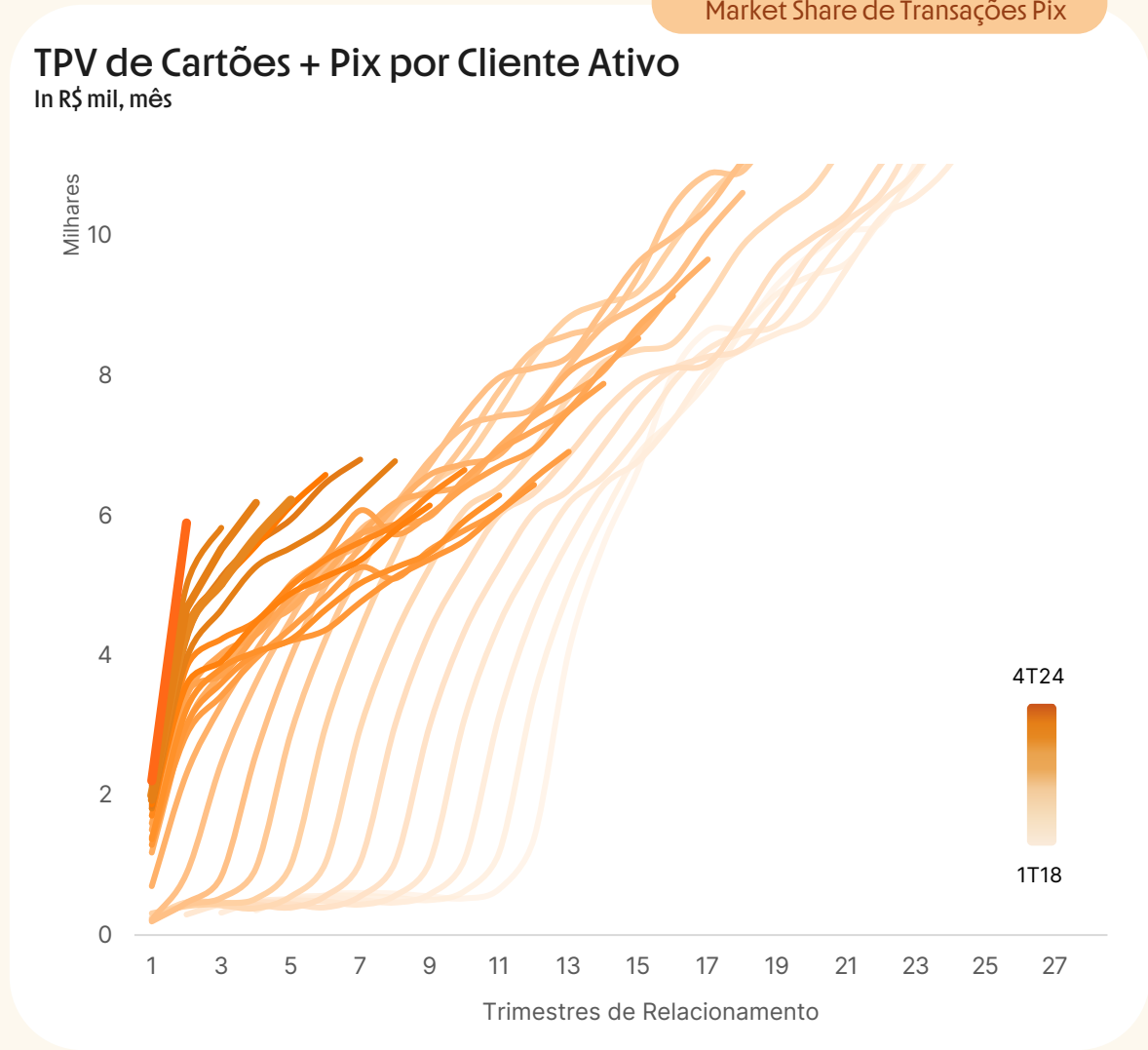
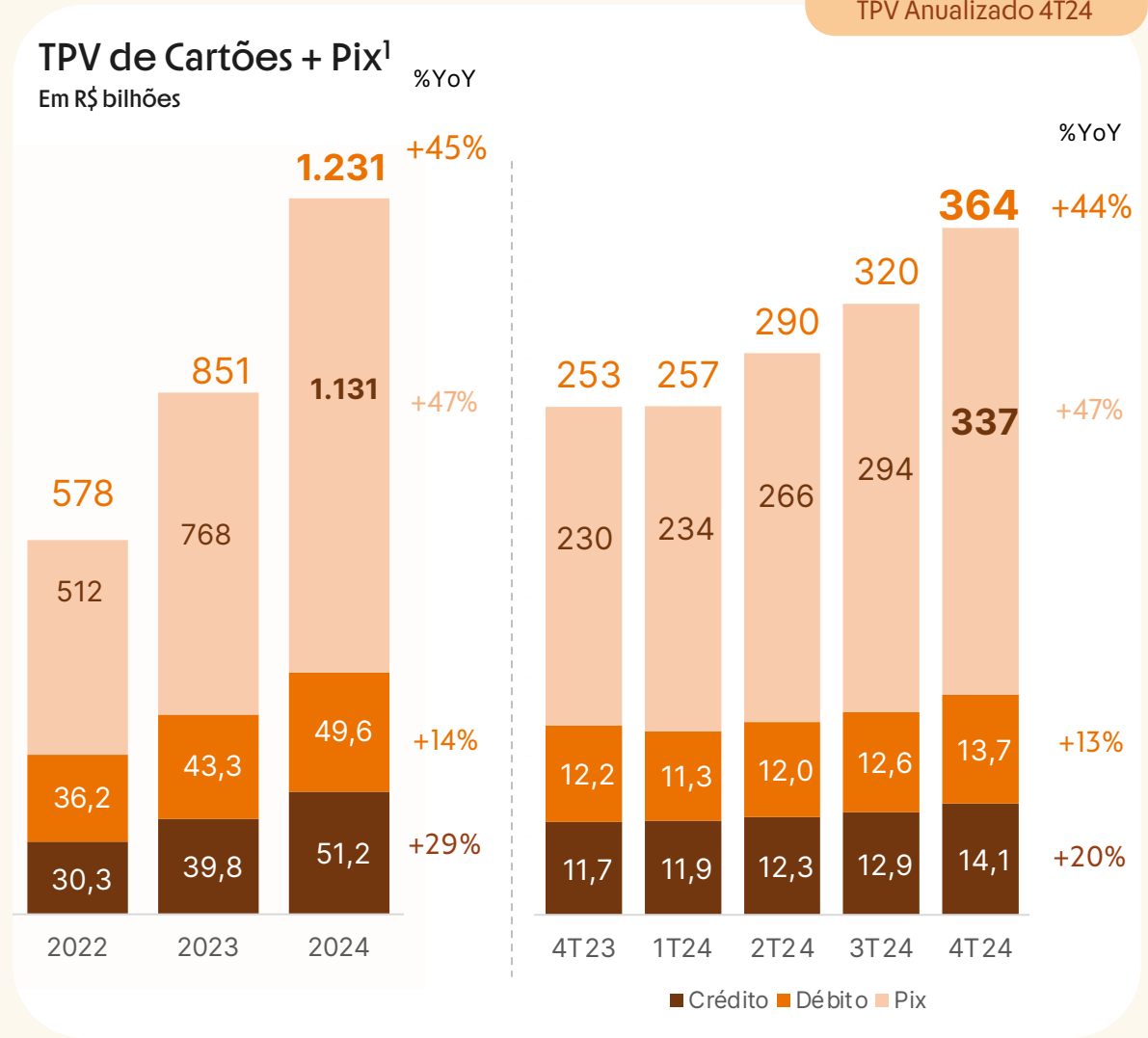


Banking: Crescimento robusto de TPV em todas as safras

Banking

R\$ 1,5 trilhão
TPV Anualizado 4T24

8,3% (+14 bps QoQ)
Market Share de Transações Pix



Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. Nota 1: A altura do Pix foi reduzida para caber na página.

Crédito: evoluindo a carteira de Consumer Finance 2.0



Crédito

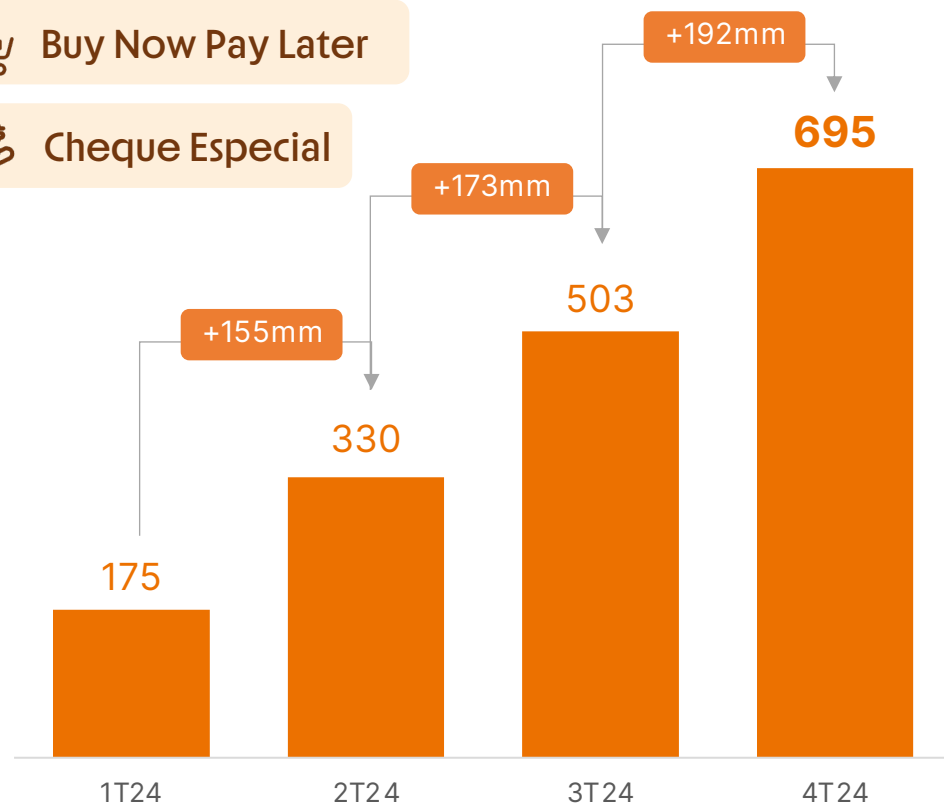
Carteira de Consumer Finance 2.0¹

Em R\$ milhões

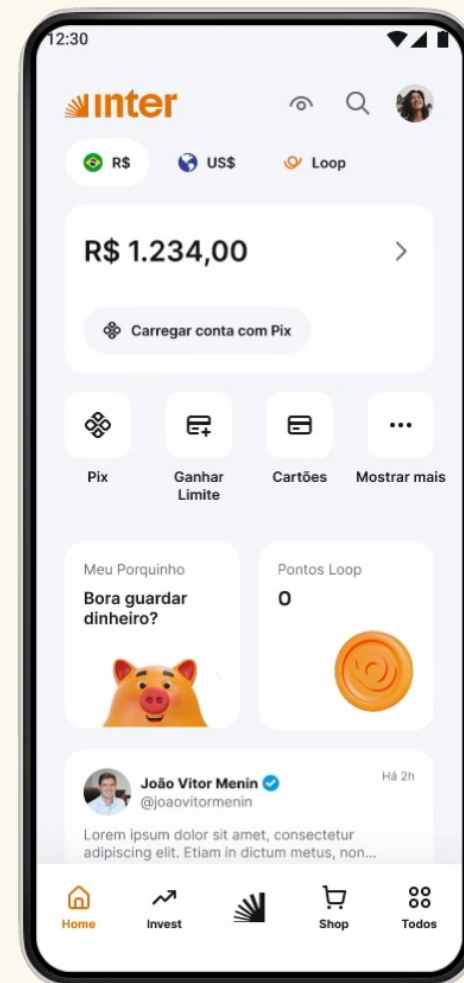
PIX Crédito

Buy Now Pay Later

Cheque Especial



Alavancando dados para fornecer limites de crédito



Jornada gamificada



Rápido & intuitivo



Aumenta engajamento



Gera cross-sell

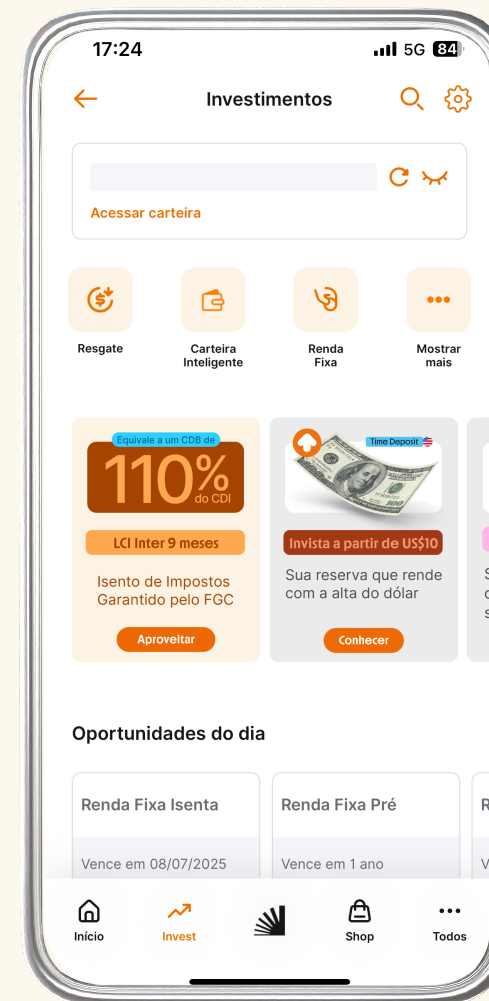
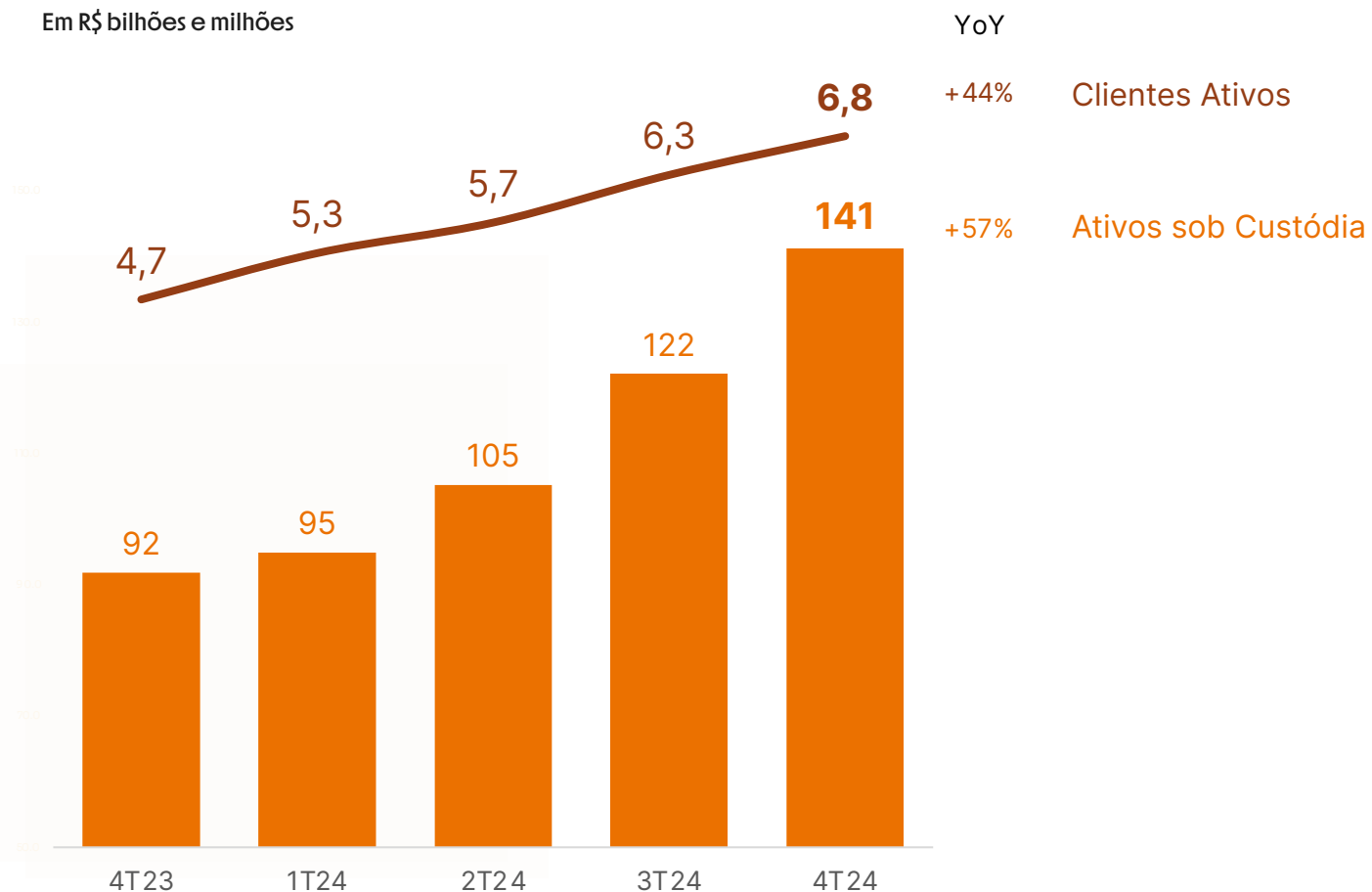
~1mm clientes engajados

Investimentos: oferta completa de produtos

Investimentos

AuC & Clientes Ativos

Em R\$ bilhões e milhões



R\$ **4,5**bi

AuC Meu Porquinho

R\$ **14**bi

Renda Fixa de Terceiros

R\$ **19**bi

Inter Asset

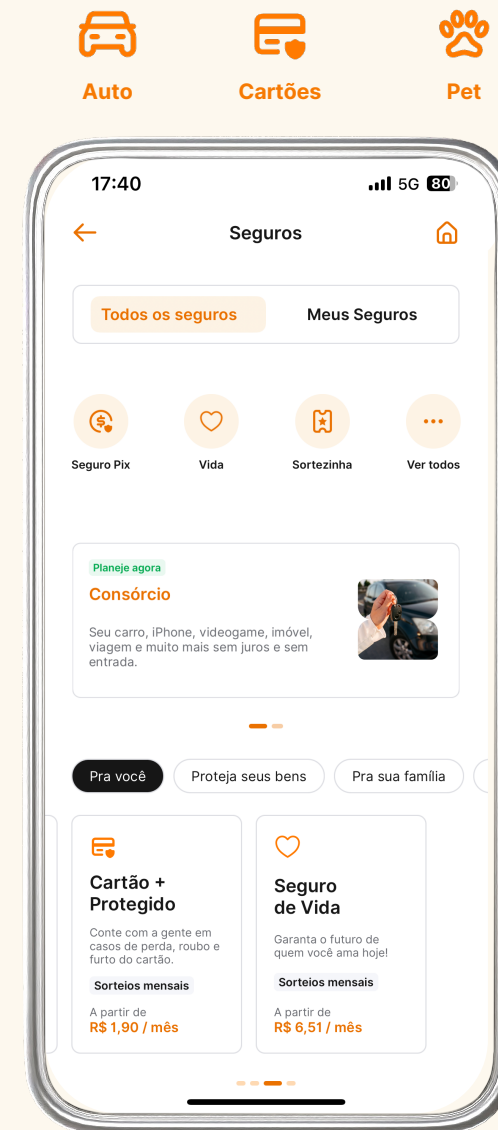
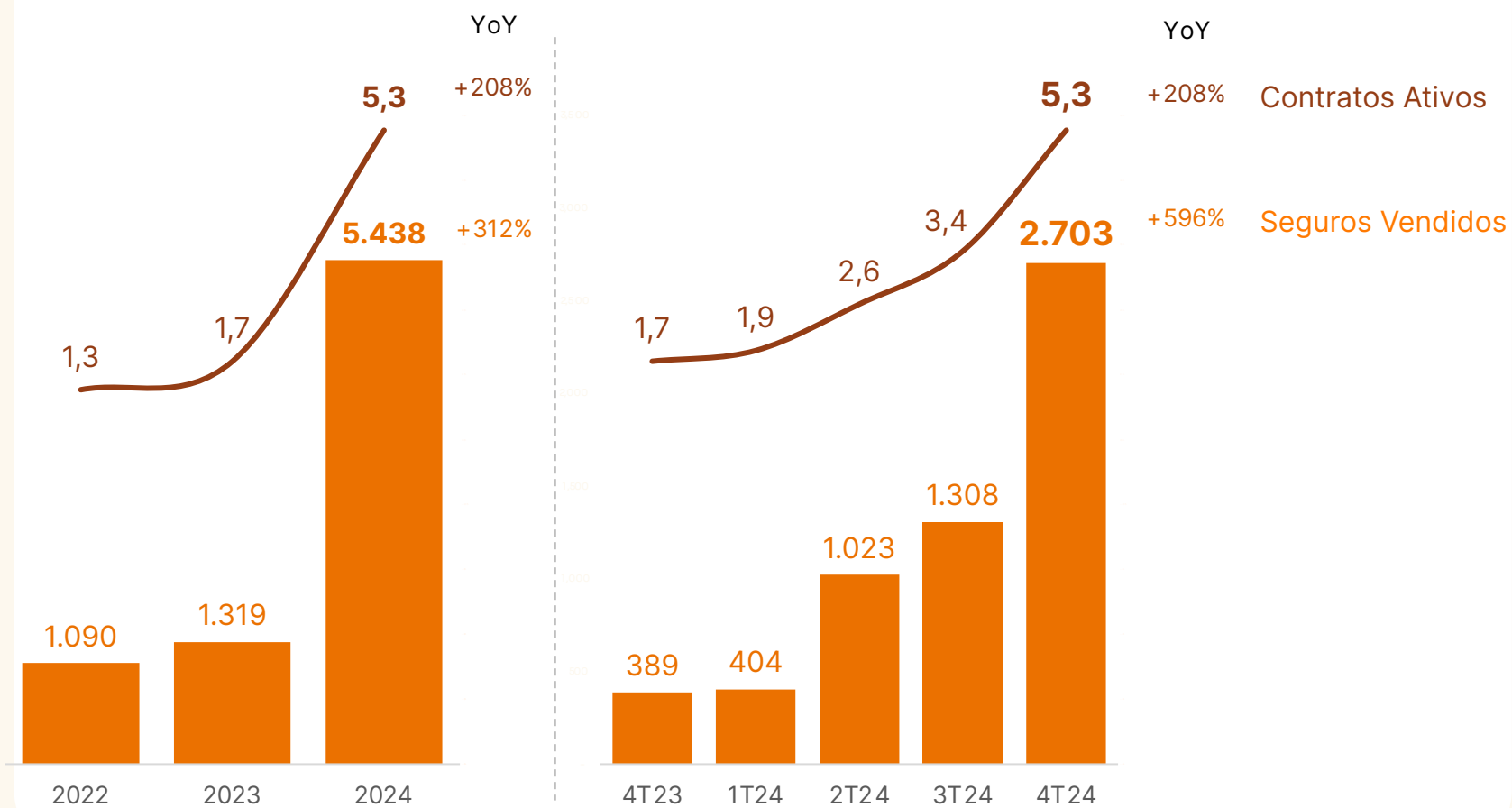
Seguros: reforçando o poder da nossa plataforma



Seguros

Vendas e Contratos

Em milhares e em milhões



Casa



Crédito



Viagem



Consórcio



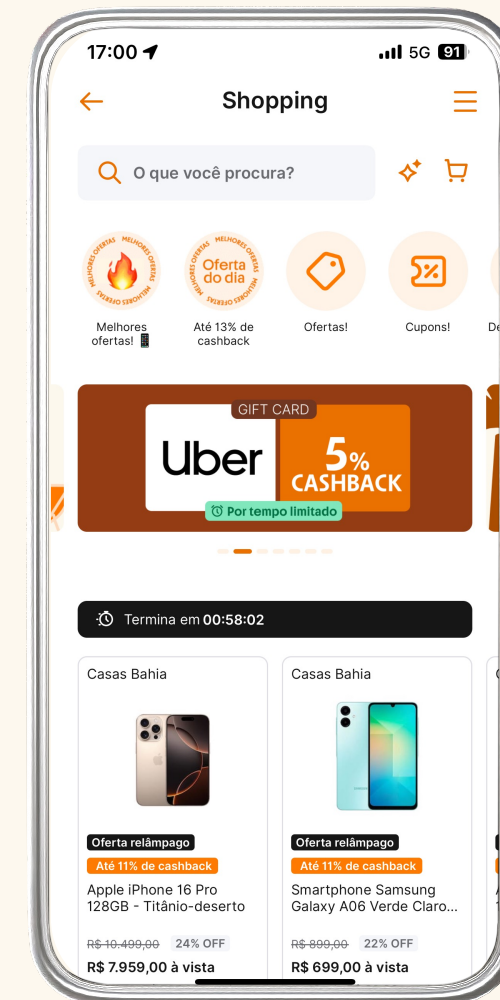
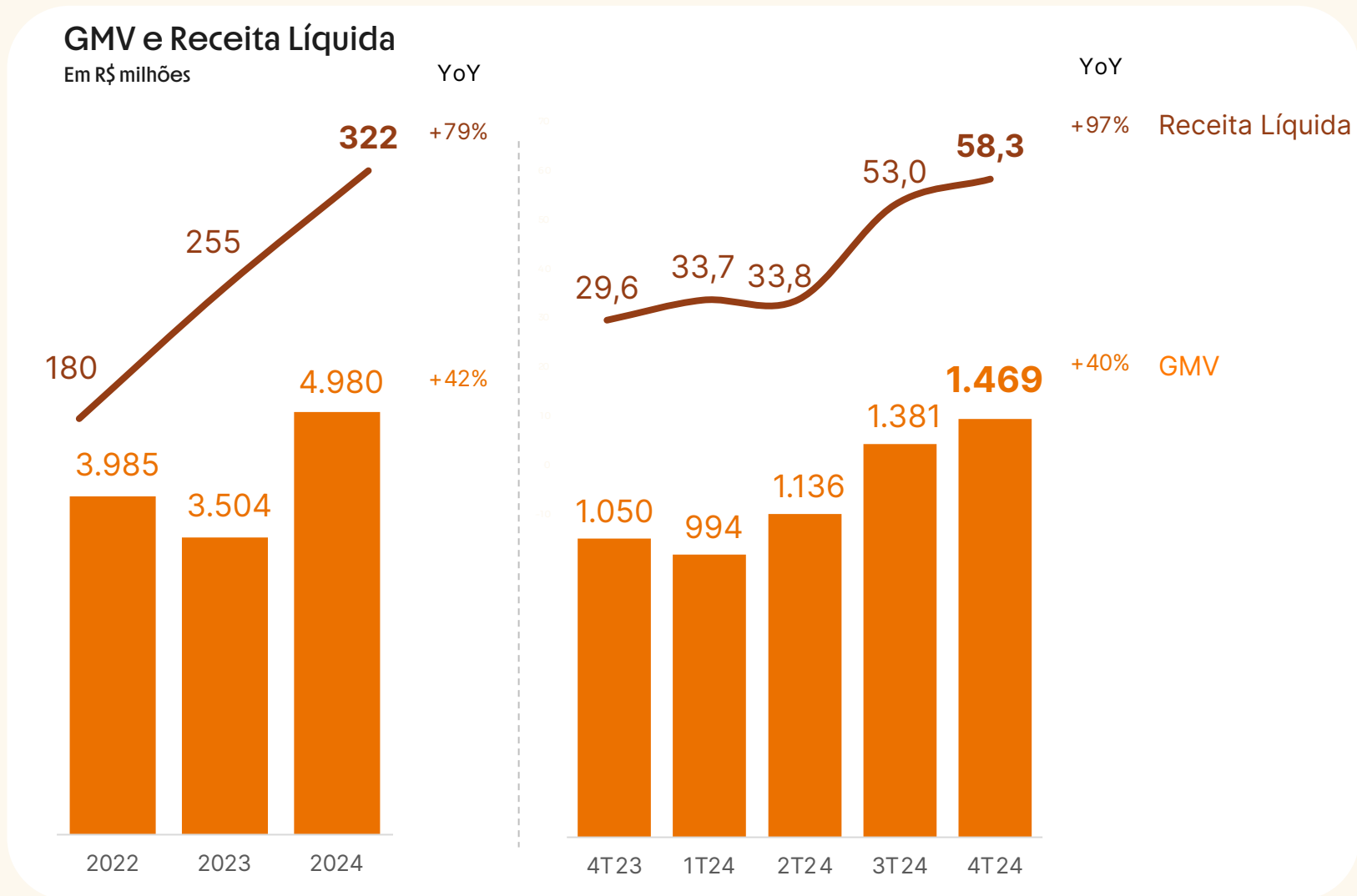
Odonto



Vida

Oferta completa de produtos

Shopping: gerando engajamento e monetização



Consumer Finance 2.0

~7%
do GMV convertido em BNPL¹

+6mm
clientes ativos durante 2024

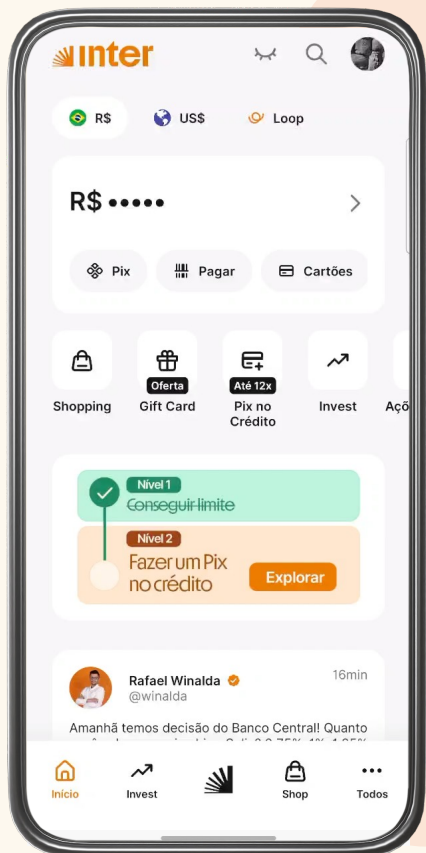
Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. Nota 1: Considerando o GMV de transações end-to-end no 4T24.

Global: replicando nossa plataforma em outros países

Conta Digital Câmbio Gift Cards Cartão de Débito Investimentos Imobiliário Loop Cartão de Crédito



Global



3,9 mm

Clientes Globais

+79% YoY

+8%

Market Share Transações de Câmbio

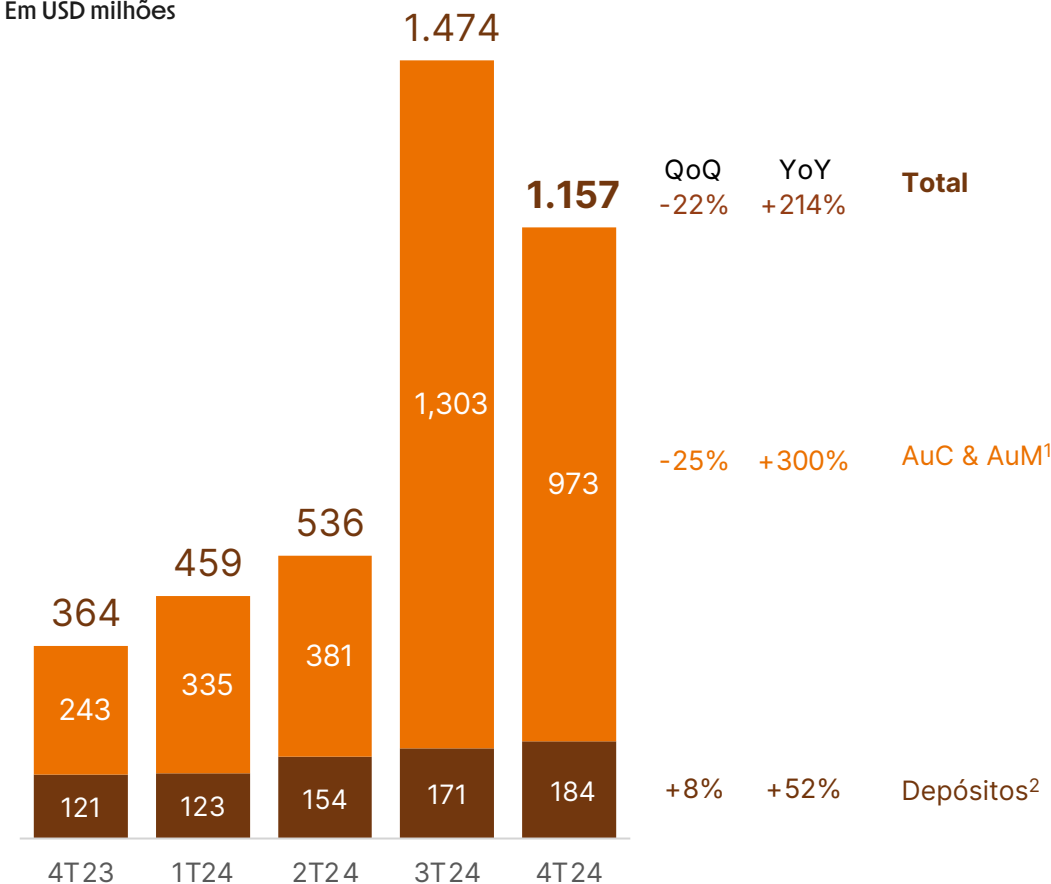
~R\$ 130 mm

TPV Cartão Global 4T24



AuC & Depósitos em USD

Em USD milhões

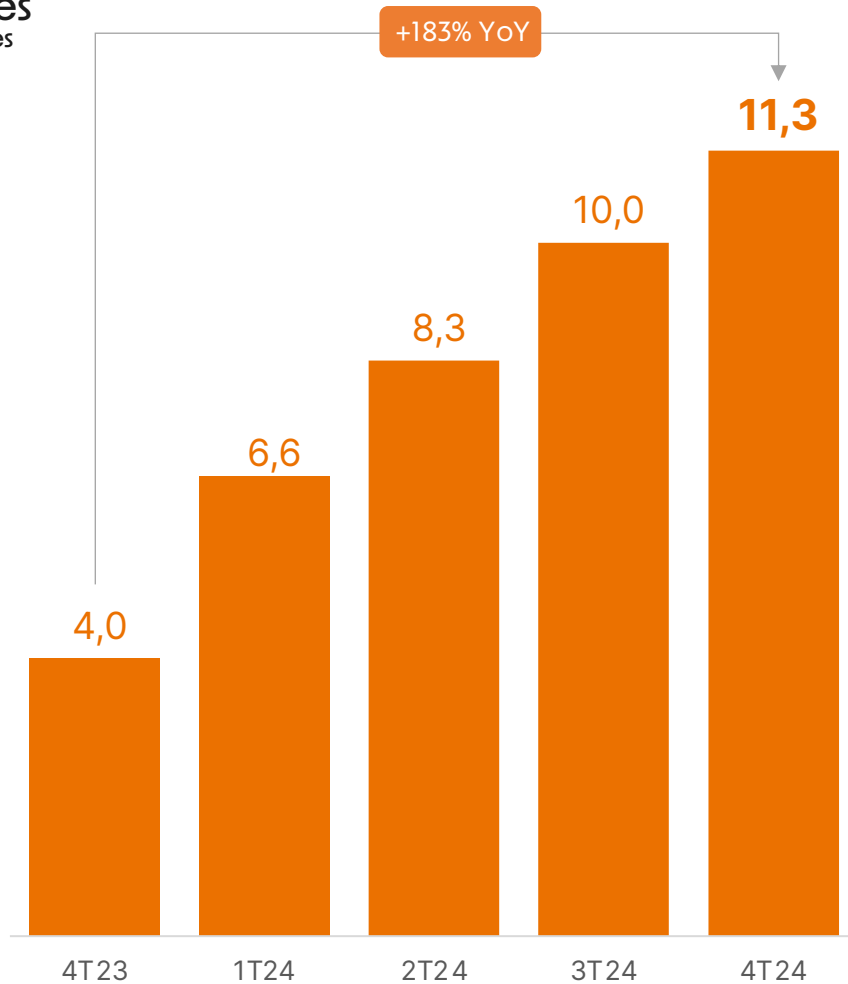


Loyalty: explorando oportunidades de *cross-sell*



Loyalty

Clientes
Em milhões



Acelerando *cross-sell* e engajamento

~9,8bi

pontos resgatados em 2024¹

Transferir para amigos

Receber Cashback

Investir

Converter em dólar

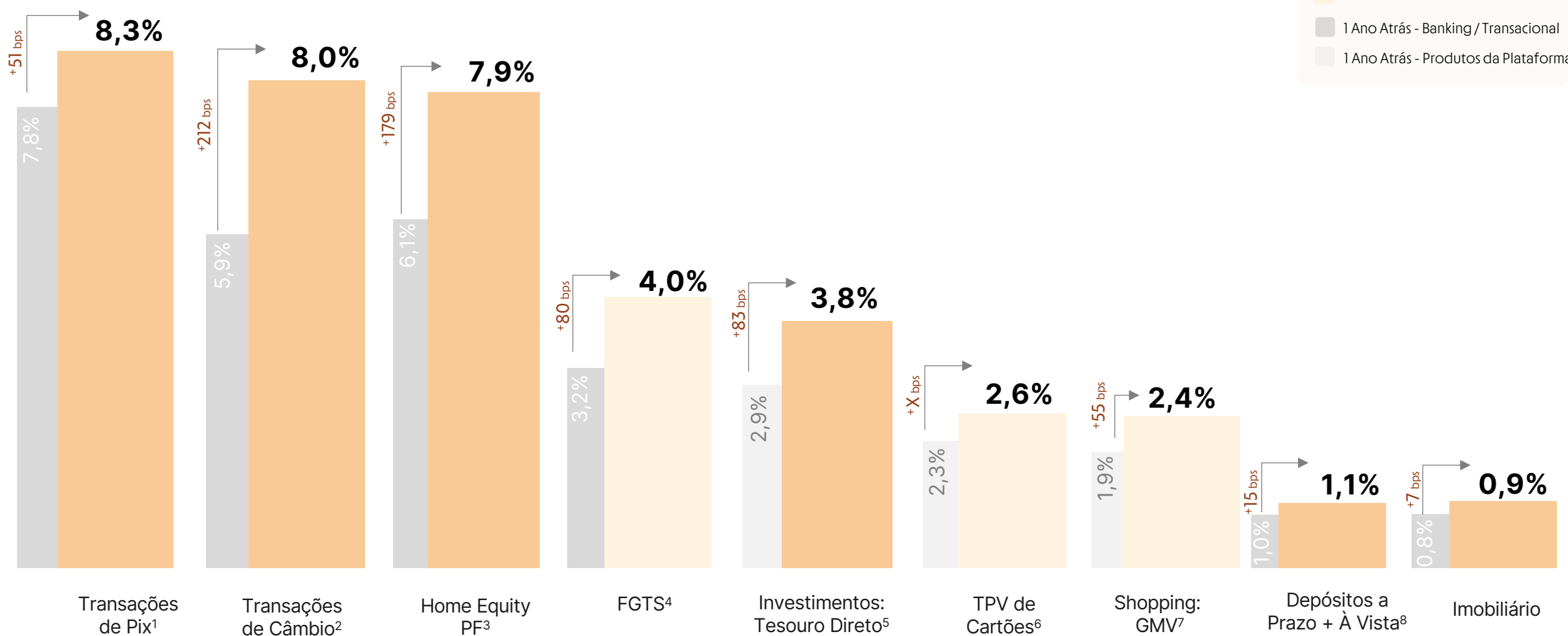
Pagar Seguro Pix



Aumentando market share em diversos produtos

Market Share

Em %

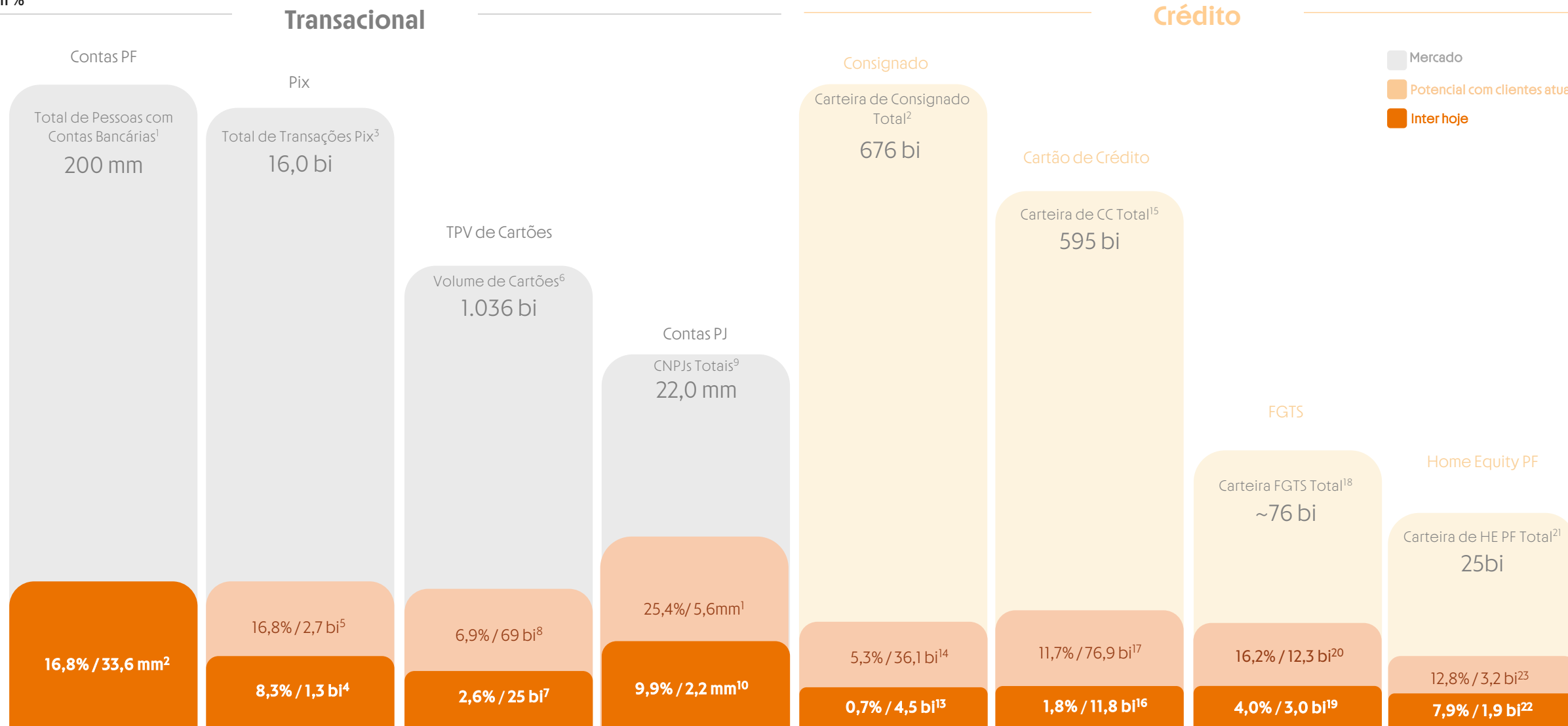


Nota 1: Número total de transações PIX no 4T24 e 4T23, excluindo transações realizadas fora do SPI. Dados de mercado do Banco Central do Brasil. Nota 2: Quantidade de Transferências de Câmbio para o Exterior no 4T24 e 4T23. Dados do Banco Central do Brasil. Nota 3: Total da Carteira de Home Equity PF em dezembro de 2024 e dezembro de 2023. Dados de mercado da ABCEIP. Nota 4: Total estimado da carteira FGTS, calculado multiplicando a participação do Inter nos pagamentos recebidos de Saques do FGTS (60-F – Saque Aniversário – Alienação ou Cessão Fiduciária) do 4T24 pela carteira de empréstimos FGTS do Inter em dezembro de 2024. Nota 5: Saldo do Tesouro Direto. Dados de mercado do Mercado: dezembro de 2024 e dezembro de 2023. Dados do Tesouro Transparente. Nota 6: Total do TPV de cartões no 3T24 e 3T23. Dados de mercado da ABECS. Nota 7: Total de GMV de e-commerce de 2024 e 2023. Dados de mercado da Abcomm. Nota 8: Total de depósitos à vista e a prazo. Dados do Banco Central do Brasil de dezembro de 2024.

Potencial de crescimento significativo em nosso ecossistema

Market Share/Penetração

Em %





Apresentação de Resultados 4T24

Agenda

1. CEO Overview

2. Atualização do Negócio

3. Performance Financeira

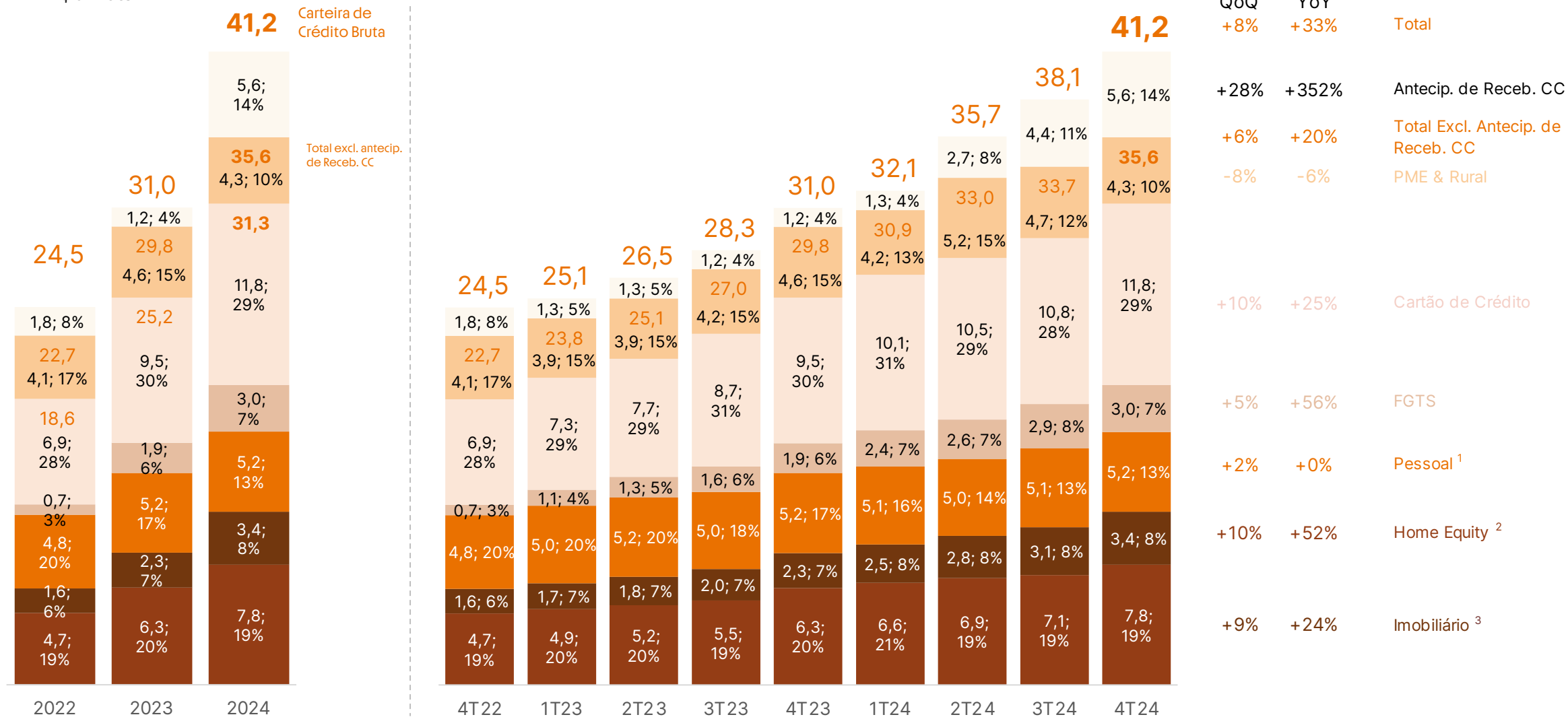


Santiago Stel
CFO

Sólido crescimento de crédito com foco em produtos de alto ROE

Carteira de Crédito Bruta

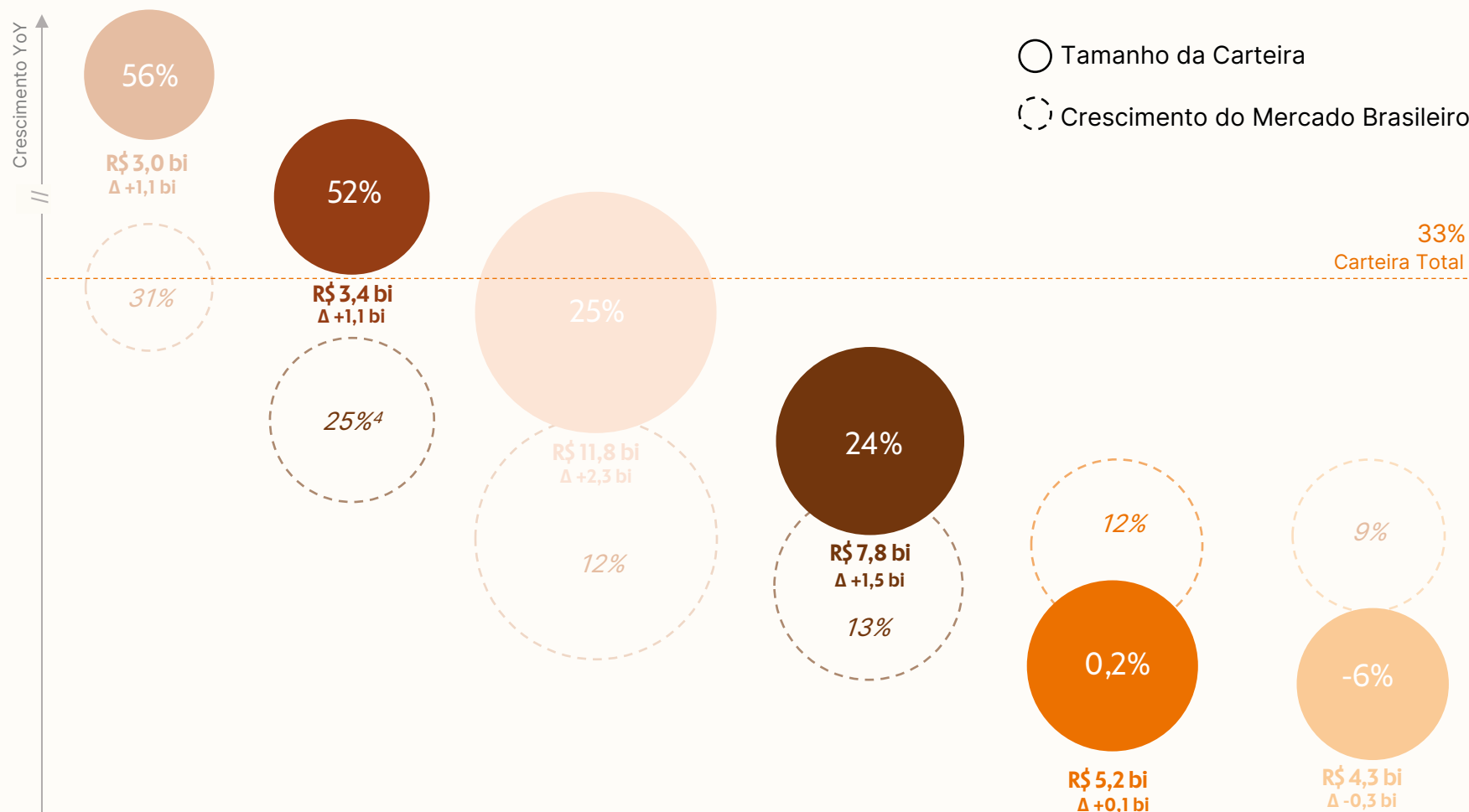
Em R\$ bilhões



Carteira de crédito crescendo **mais rapidamente que o mercado**

Total e Crescimento da Carteira de Crédito Bruta 4T24

Em % YoY e em R\$ bilhões



Carteira	FGTS ⁶	Home Equity ^{1,7}	Cartão de Crédito ⁵	Imobiliário ^{3,5}	Pessoal ^{2,5}	PME + Rural ⁵
RWA	50%-60%	30%-40%	60%-75%	30%-40%	50%-75%	80%-70%

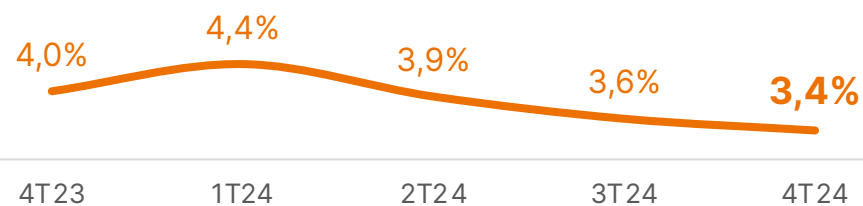
Nota: As definições estão na seção de Glossário desta Apresentação de Resultados. Nota 1: Home Equity inclui tanto o portfólio de empresas quanto o de indivíduos. Nota 2: Pessoal inclui empréstimos com desconto em folha, cheque especial, renegociações de cartão de crédito e outros empréstimos, excluindo FGTS. Nota 3: Excluindo Empréstimos Home Equity. Nota 4: Apenas Home Equity PF. Nota 5: Dados do Banco Central do Brasil. Nota 6: Total estimado da carteira FGTS, calculado multiplicando a participação do Inter nos pagamentos recebidos de Saques do FGTS (60-F – Saque Aniversário – Alienação ou Cessão Fiduciária) do 4T24 pela carteira de empréstimos FGTS do Inter em dezembro de 2024. Nota 7: Dados de mercado da ABECIP.

NPLs com melhorias sequenciais ao longo de 2024

NPL 15 a 90 dias¹

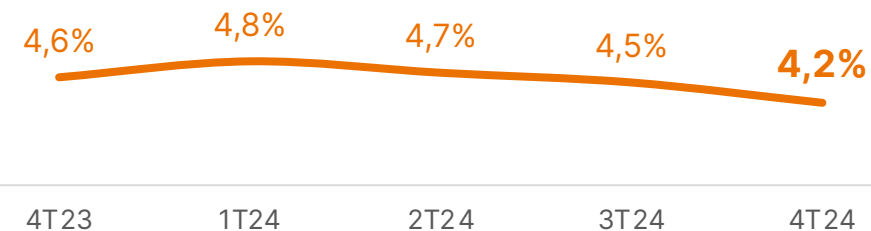
Em %

NPL de 15 a 90 dias em níveis recordes



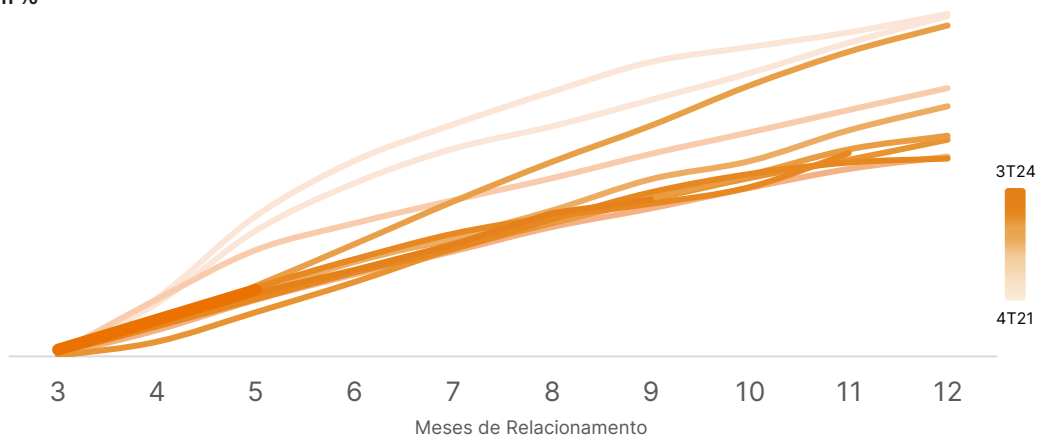
NPL > 90 dias¹

Em %



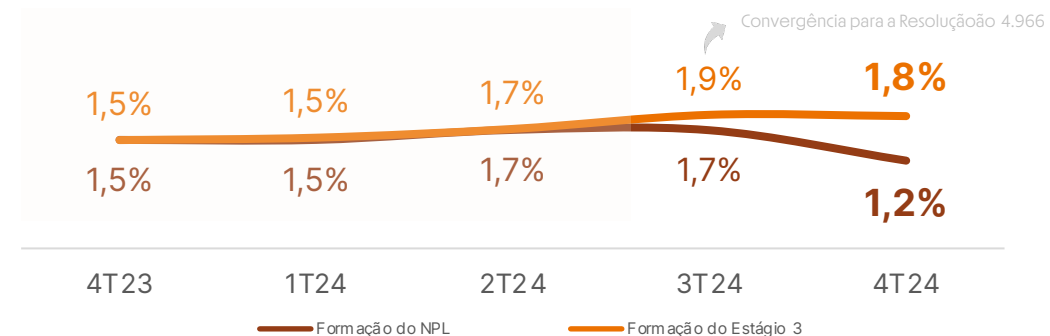
NPL de Cartão de Crédito > 90 dias por Safra²

Em %



Formação de NPL e Estágio 3

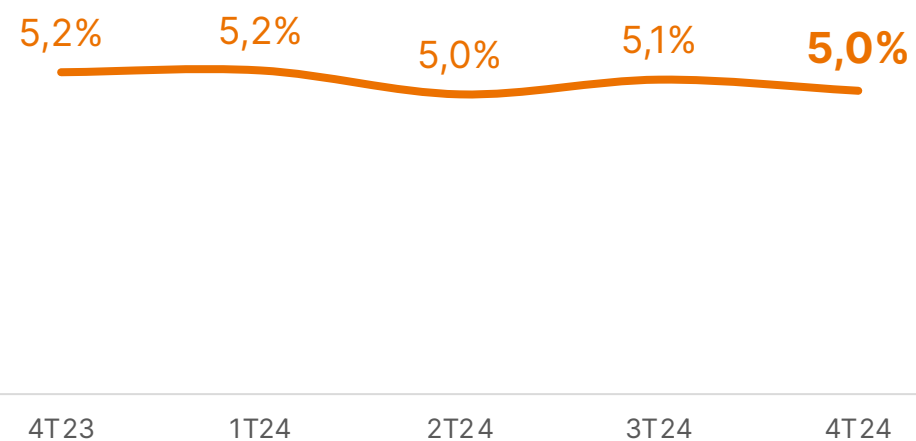
Em %



Custo de risco **estável** e índice de cobertura **robusto**

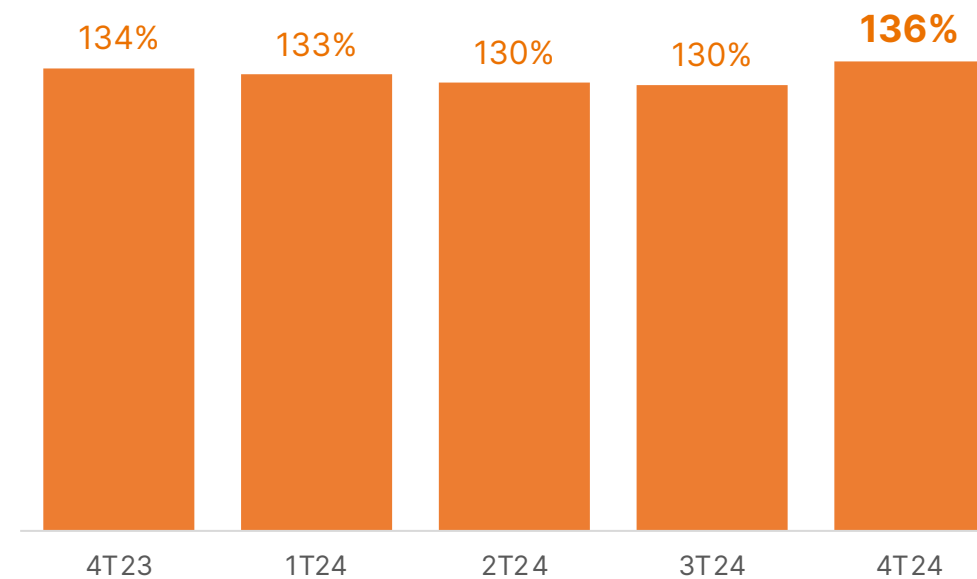
Custo de Risco¹

Em %



Índice de Cobertura²

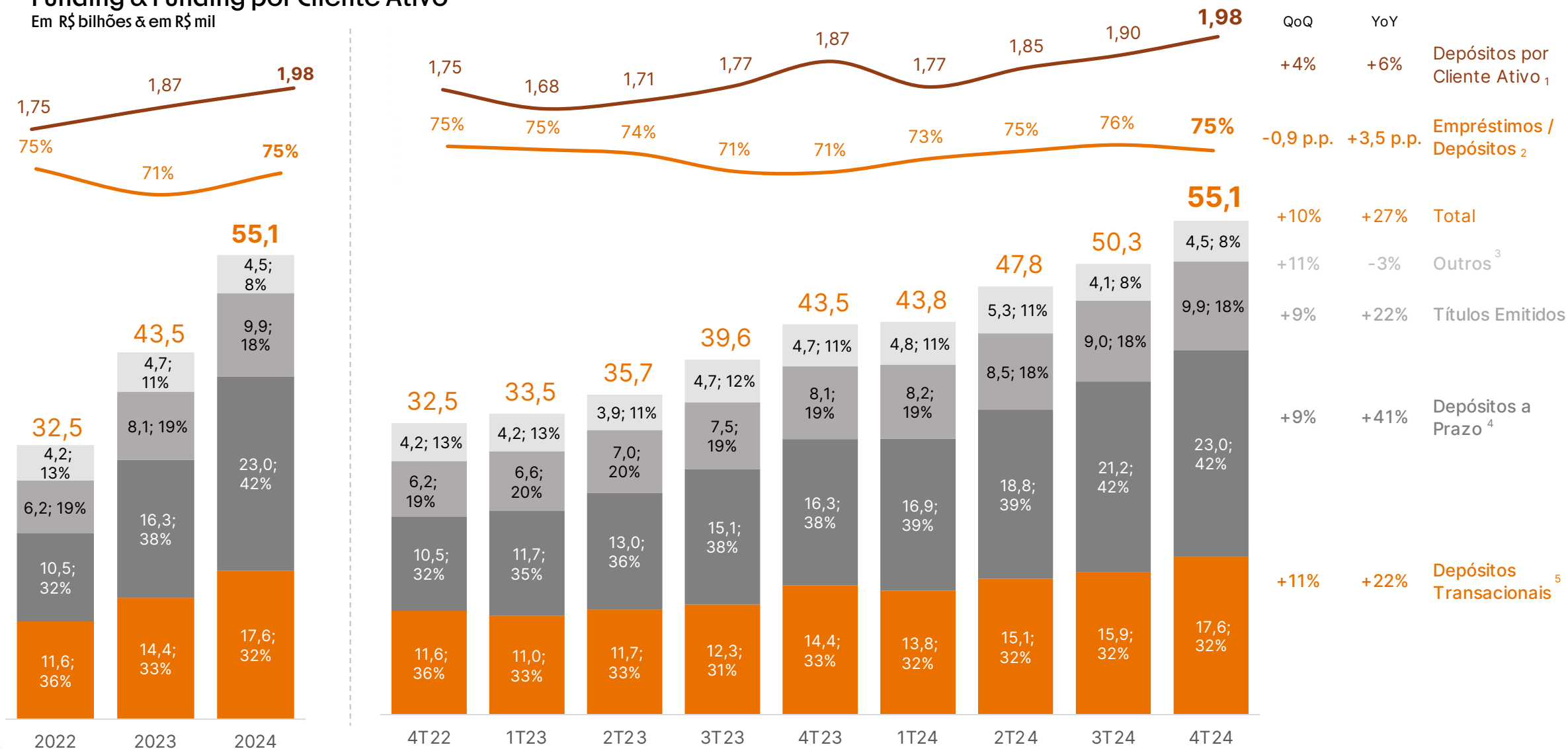
Em %



Funding crescente e diversificado

Funding & Funding por Cliente Ativo

Em R\$ bilhões & em R\$ mil



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

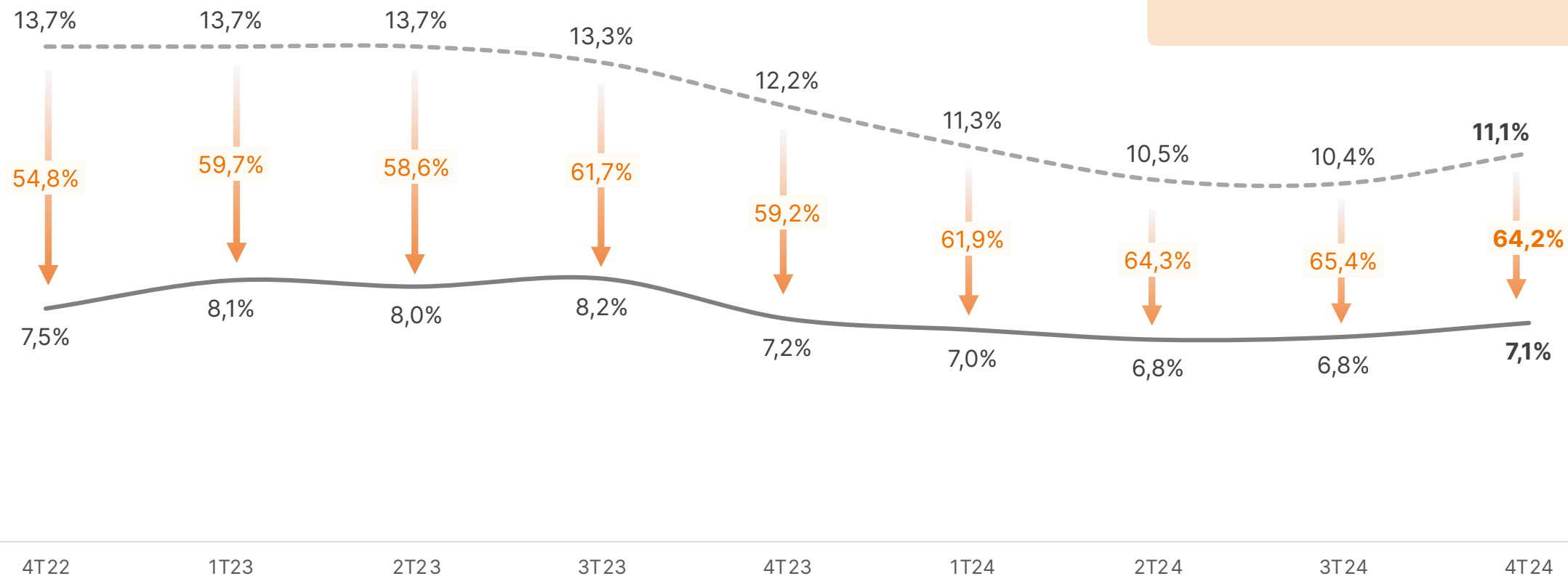
Baixo custo de funding como forte vantagem competitiva

Custo de Funding¹

Em %, anualizado



Um dos custos de funding mais baixos do setor



..... CDI Médio do Trimestre¹

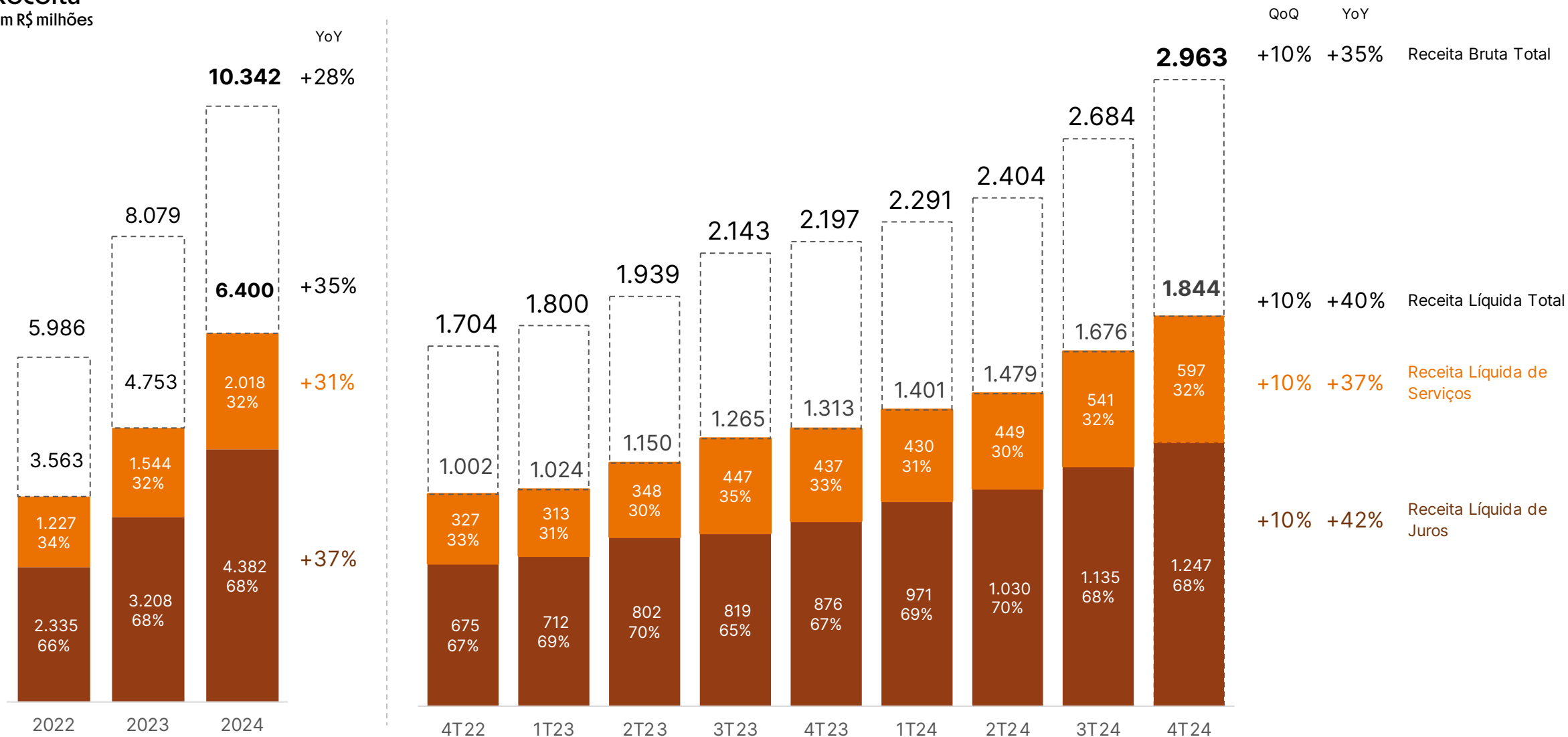
— Custo de Funding

— Custo de Funding em % do CDI

Crescimento consistente em nossas fontes de receitas diversificadas

Receita

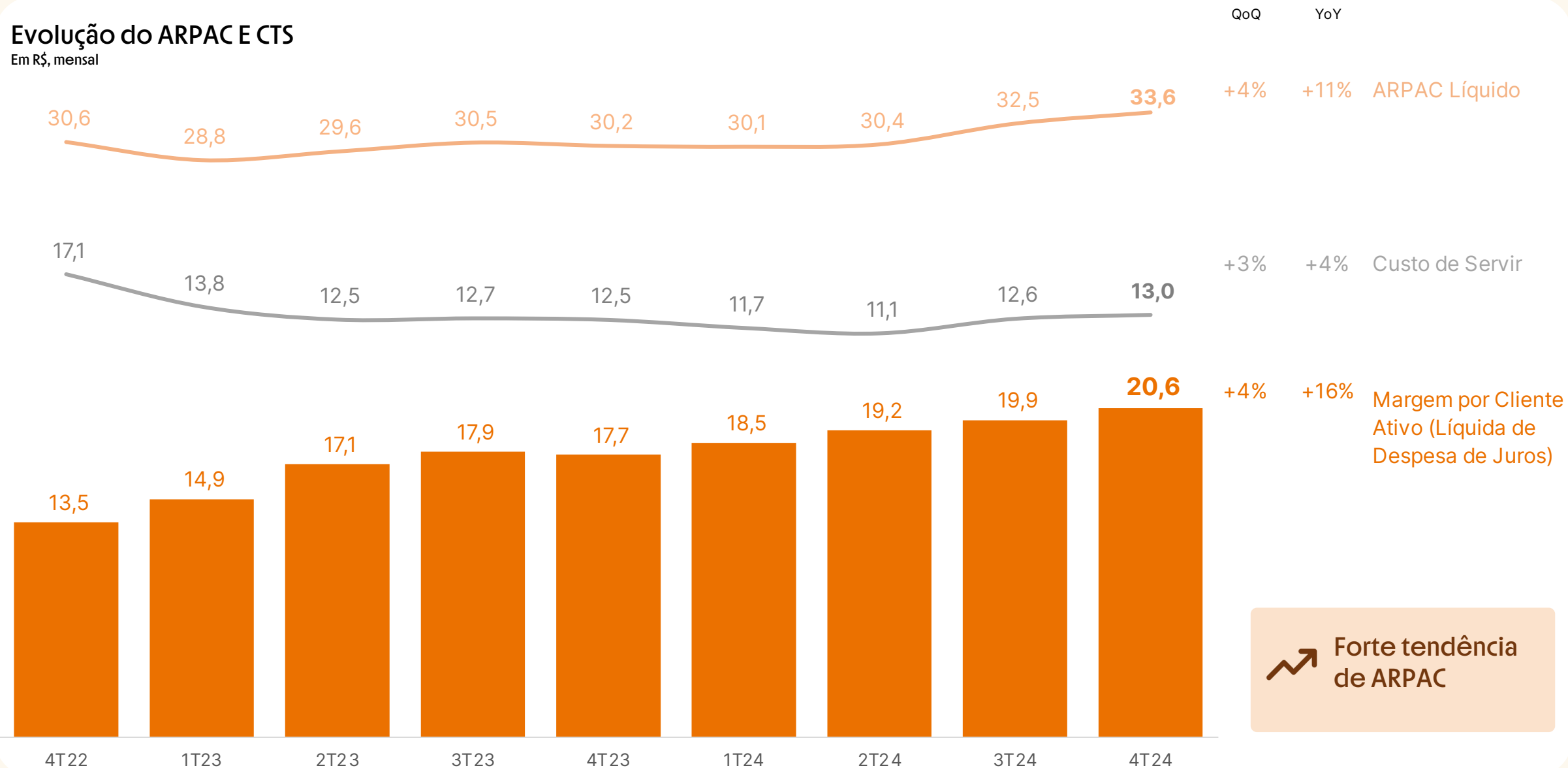
Em R\$ milhões



Maximizando valor através de economias de escala e monetização

Evolução do ARPAC E CTS

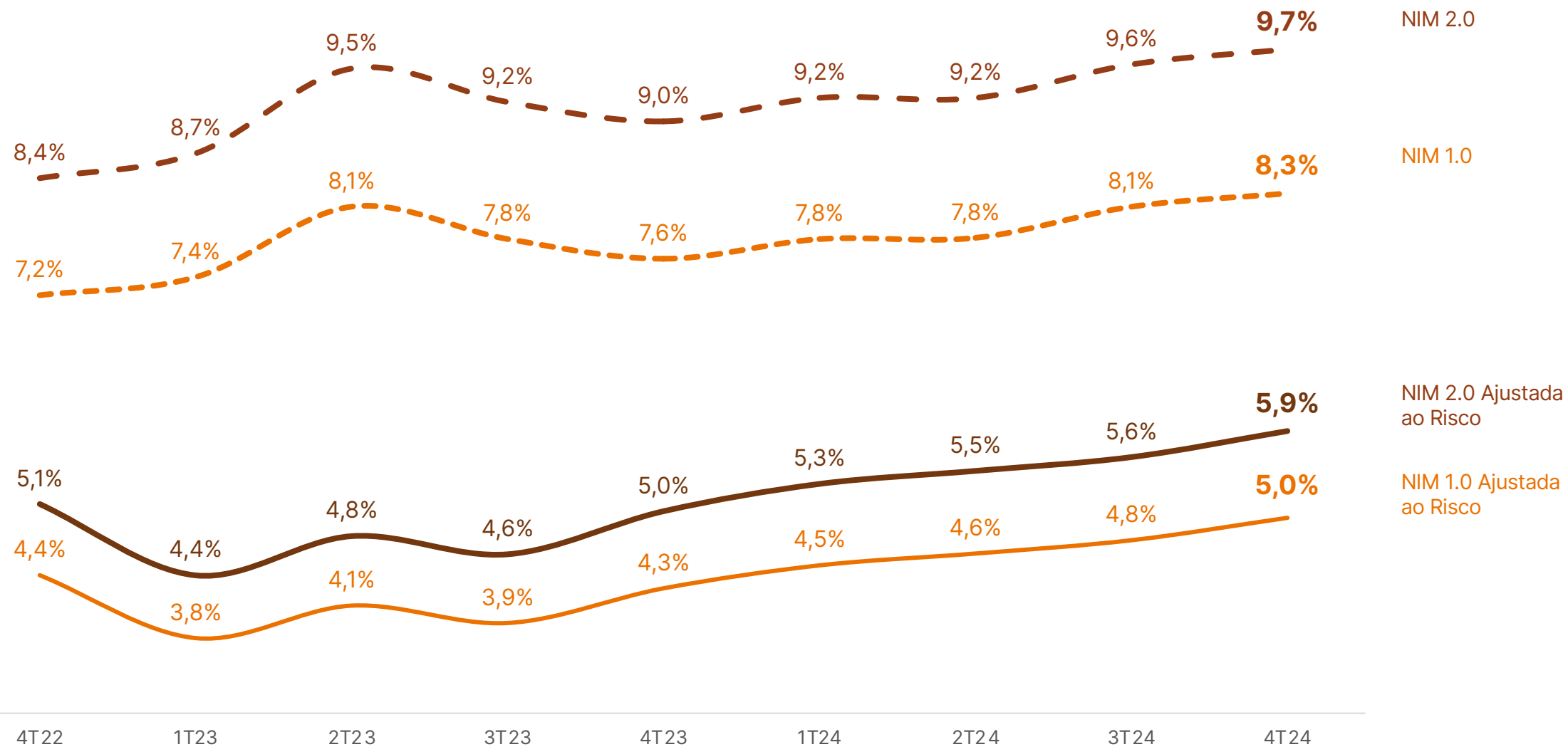
Em R\$, mensal



Crescimento sequencial da NIM

NIM

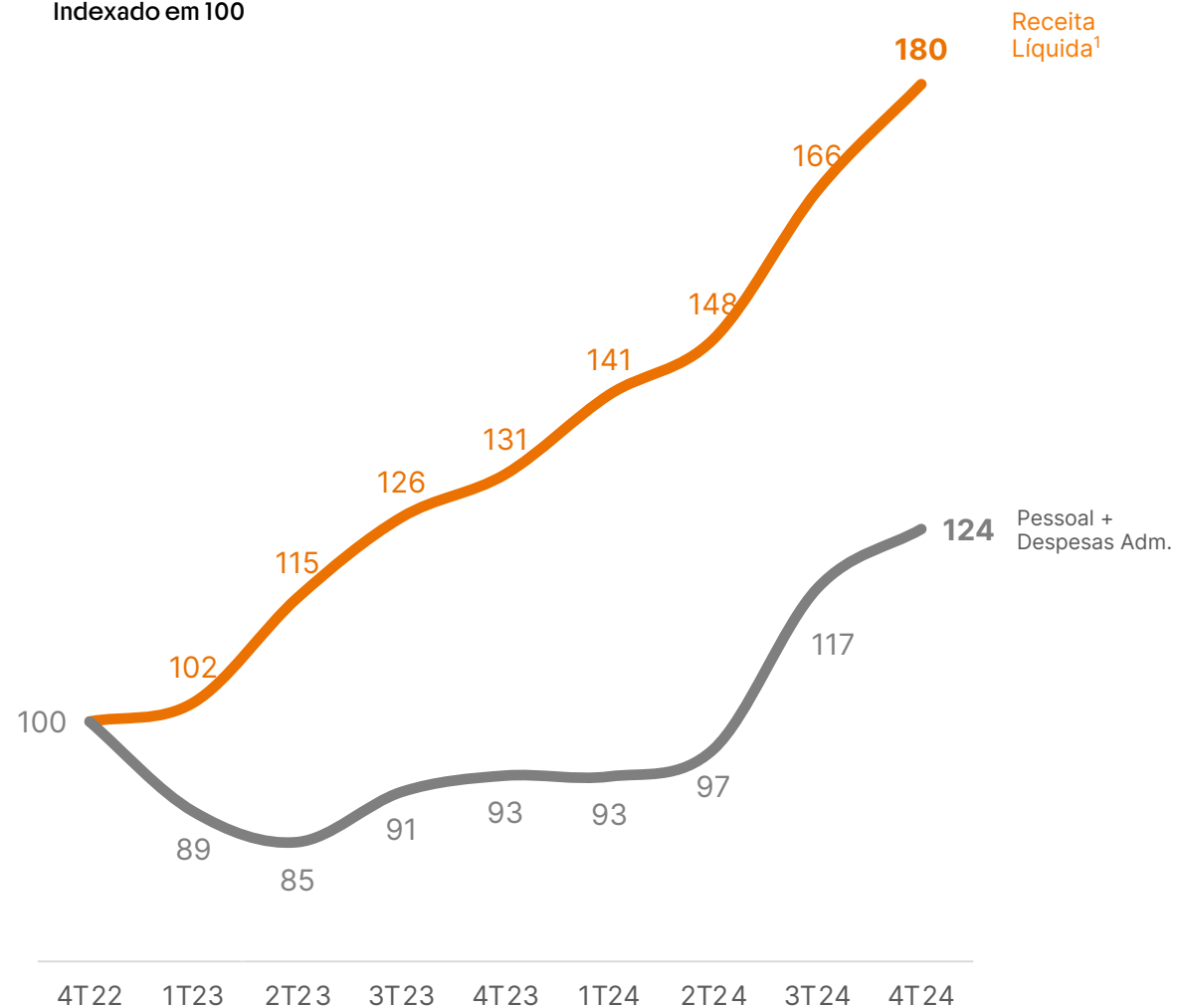
In %



Aceleração de receita levando à alavancagem operacional

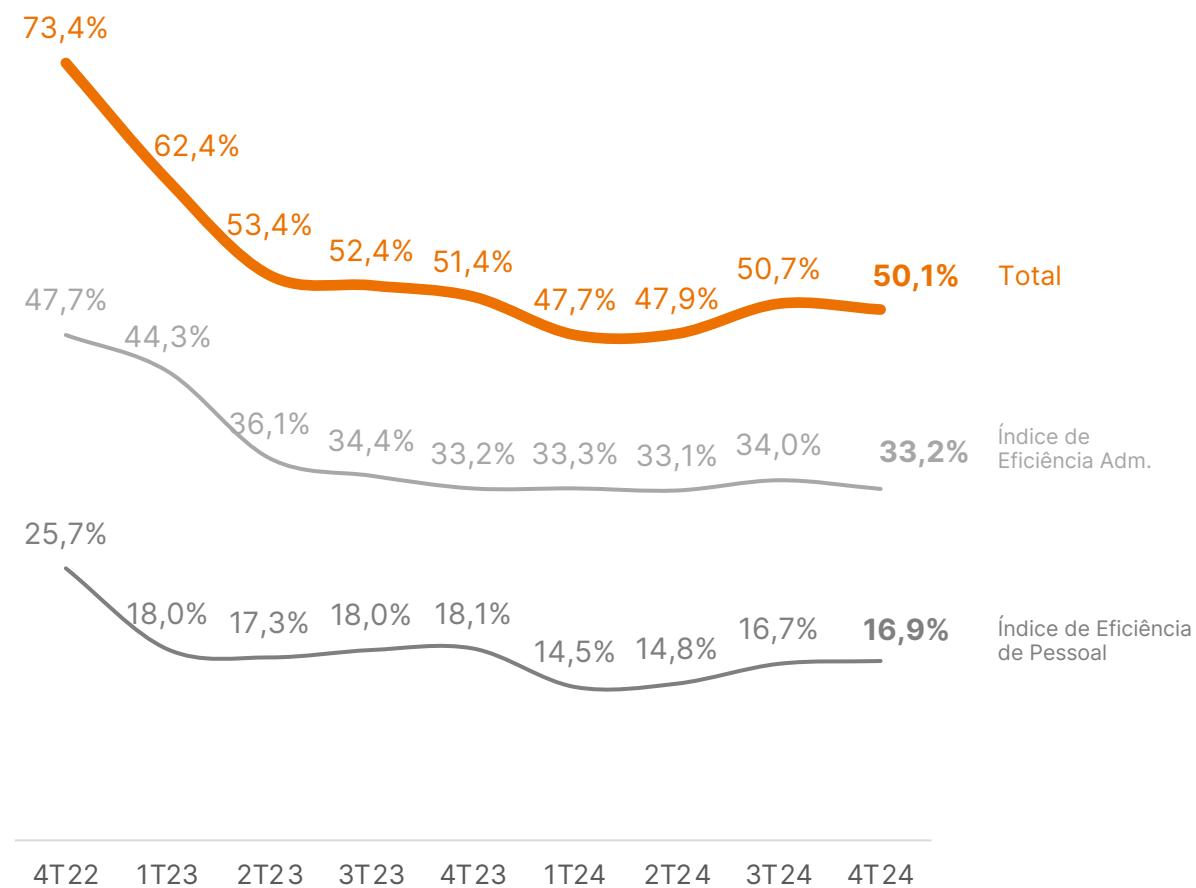
Receita Líquida e Despesas

Indexado em 100

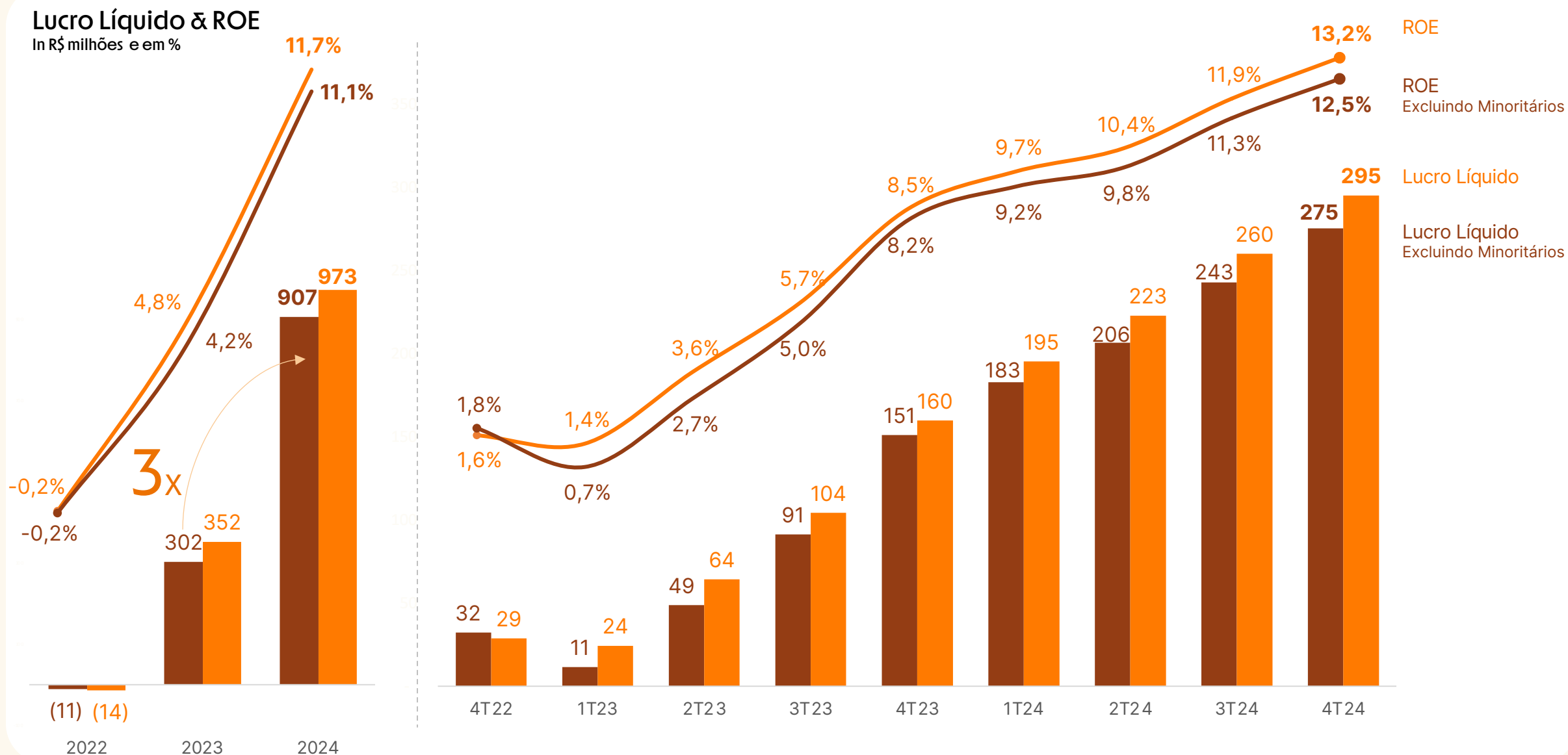


Índice de Eficiência

Em %



Crescimento de lucratividade: ~3x mais lucro em um ano



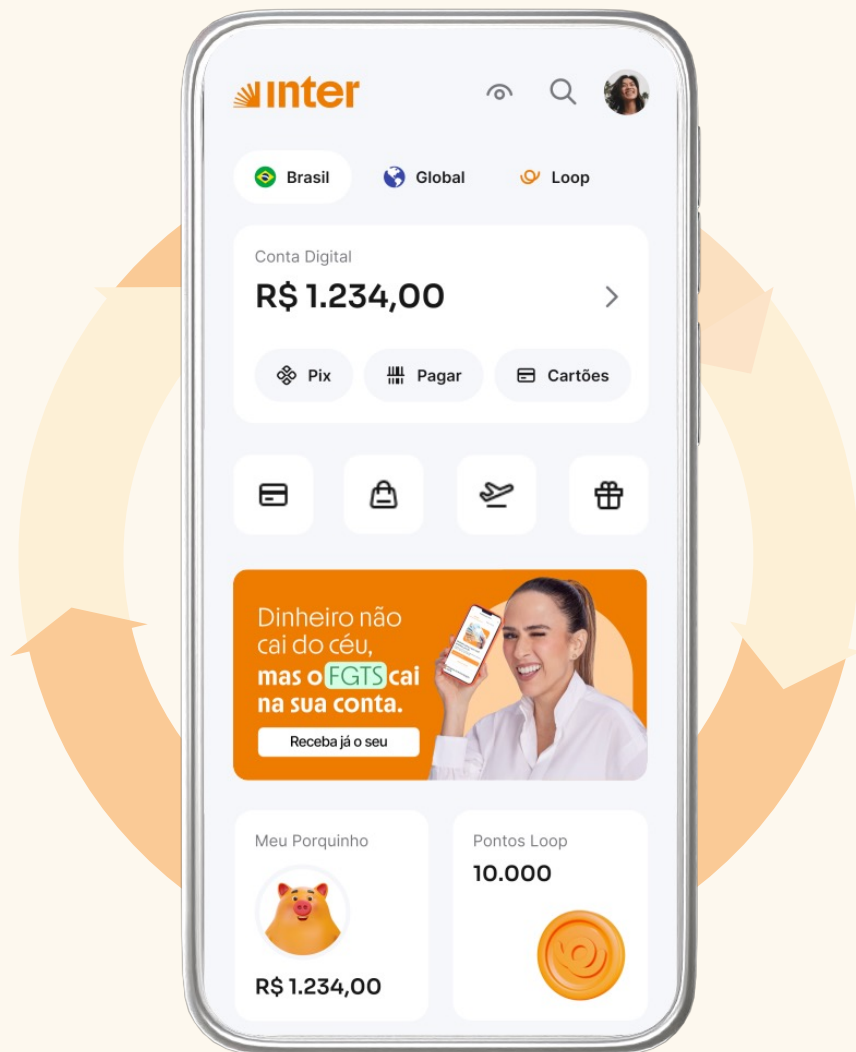


Apresentação de Resultados 4T24

Closing

Remarks

Começando 2025 em um forte *momentum*



Liderando com inovação e tecnologia

Crescendo market share e monetização de clientes

Entregando alavancagem operacional

Fortalecendo métricas de asset quality

Executando o plano de internacionalização



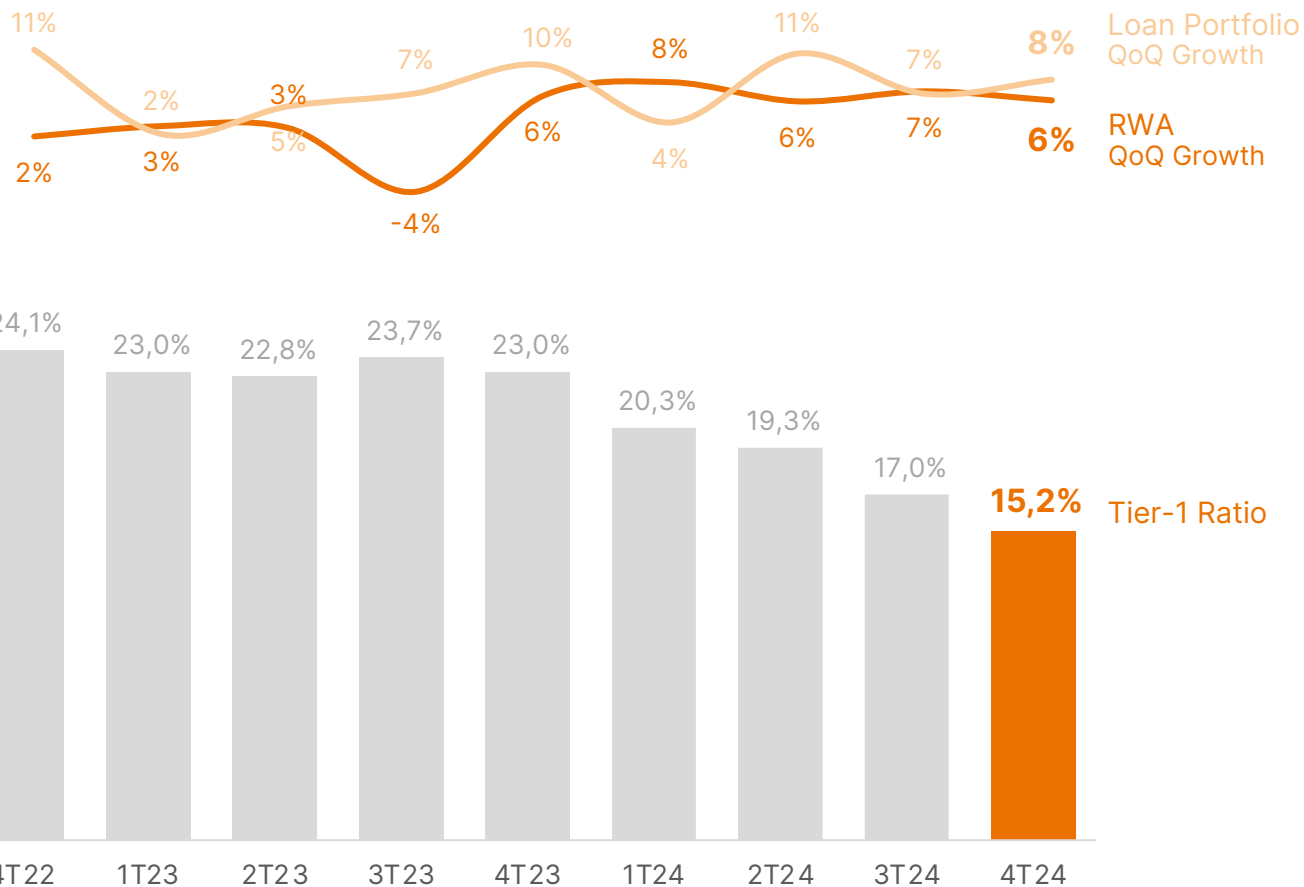
Apresentação de Resultados 4T24

Anexo

Índice de Basileia

Índice de Basileia - Banco Inter S.A.

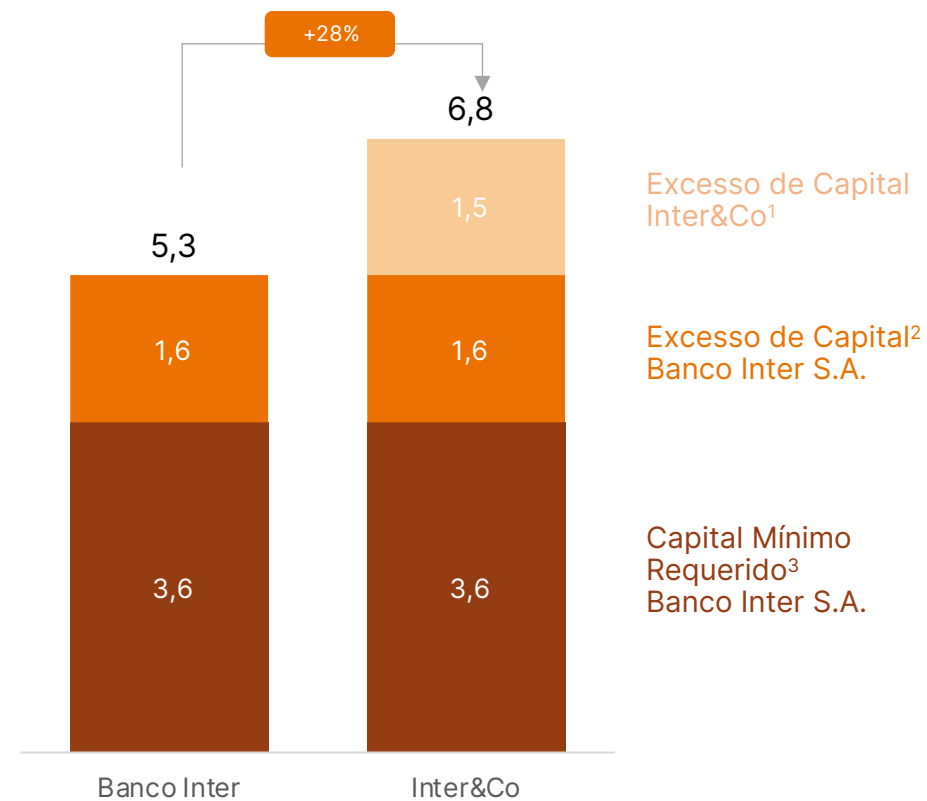
Em %



Patrimônio de Referência

Em R\$ bilhões

Níveis significativos de excesso de capital na estrutura da holding



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

Balço Patrimonial (Em R\$ milhões)

	31/12/2024	30/09/2024	31/12/2023	Variação %	
				ΔQoQ	ΔYoY
Balço Patrimonial					
Ativos					
Caixa e equivalentes de caixa	1.108	2.274	4.259	-51,3%	-74,0%
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras	6.195	5.225	3.719	+18,6%	+66,6%
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	5.285	4.185	2.664	+26,3%	+98,4%
Títulos e valores mobiliários	23.898	20.586	16.868	+16,1%	+41,7%
Instrumentos financeiros derivativos	1	18	4	-94,4%	-75,0%
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquido de provisão	33.327	31.478	27.901	+5,9%	+19,4%
Ativos não circulantes mantidos para venda	235	185	174	+27,0%	+35,1%
Investimentos	10	10	91	+0,0%	-89,0%
Imobilizado	370	360	168	+2,8%	+120,2%
Intangível	1.836	1.711	1.345	+7,3%	+36,5%
Ativo fiscal diferido	1.705	1.411	1.034	+20,8%	+64,9%
Outros ativos	2.488	2.483	2.125	+0,2%	+17,1%
Total de ativos	76.458	69.928	60.352	+9,3%	+26,7%
Passivo					
Passivos com instituições financeiras	11.320	10.404	9.522	+8,8%	+18,9%
Passivos com clientes	42.803	39.130	32.652	+9,4%	+31,1%
Títulos emitidos	9.890	9.048	8.095	+9,3%	+22,2%
Instrumentos financeiros derivativos passivos	70	9	15	+677,8%	+366,7%
Outros passivos	2.386	1.797	1.897	+32,8%	+25,8%
Total do passivo	67.386	61.061	52.755	+10,4%	+27,7%
Patrimônio líquido					
Patrimônio líquido dos acionistas controladores	8.895	8.707	7.472	+2,2%	+19,0%
Participações de acionistas não controladores	177	160	125	+10,6%	+41,6%
Total do patrimônio líquido	9.072	8.867	7.597	+2,3%	+19,4%
Total do passivo e patrimônio líquido	76.458	69.928	60.352	+9,3%	+26,7%

Demonstração de Resultado (Em R\$ milhões)

	4T24	3T24	4T23	Variação %	
				ΔQoQ	ΔYoY
Demonstração de Resultado					
Receitas de juros	1.337	1.412	1.279	-5,3%	+4,5%
Despesas de juros	(941)	(836)	(752)	+12,6%	+25,1%
Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos e câmbio	862	588	370	+46,7%	+132,9%
Resultado líquido de juros, títulos e valores mobiliários e derivativos e câmbio	1.258	1.164	897	+8,1%	+40,3%
Receitas de serviços e comissões	514	468	376	+9,9%	+36,8%
Despesas de serviços e comissões	(39)	(38)	(36)	+3,0%	+8,0%
Outras receitas	111	82	76	+35,7%	+45,6%
Total de receitas	1.844	1.676	1.313	+10,0%	+40,5%
Resultado de perdas esperadas	(496)	(471)	(384)	+5,2%	+28,9%
Resultado líquido de perdas	1.349	1.205	928	+12,0%	+45,3%
Despesas administrativas	(496)	(475)	(365)	+4,5%	+35,9%
Despesa de pessoal	(284)	(259)	(221)	+9,7%	+28,3%
Despesas tributárias	(168)	(124)	(91)	+35,6%	+83,9%
Depreciação e amortização	(61)	(53)	(41)	+13,5%	+47,2%
Resultado de participações em coligadas	0	0	(1)	n.m.	-100,0%
Lucro / (prejuízo) antes da tributação sobre o lucro	340	294	208	+15,8%	+63,4%
Imposto de renda e contribuição social	(45)	(34)	(49)	+33,5%	-6,7%
Lucro / (prejuízo)	295	260	160	+13,4%	+84,7%

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs – Market Share (Página 21)

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

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

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

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

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

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

Nota 7: Total TPV do Inter no Brasil para o 4T24.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

Antecipação de recebíveis de cartão de crédito:

Divulgados na nota 9.a das Demonstrações Financeiras, na linha "Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras".

ARPAC bruto:

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

ARPAC líquido:

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

ARPAC líquido por safras trimestrais:

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

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

Assets under custody (AuC):

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

Carteira de crédito bruta:

Empréstimos e adiantamentos a clientes + Empréstimos a instituições financeiras

Carteira remunerada:

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

Clientes de serviços globais:

Incluem clientes brasileiros de Global Account, clientes dos EUA e investidores internacionais.

Custo de aquisição de cliente (CAC):

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

Custo de funding:

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

Custo de risco:

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

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

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

Custo de servir (CTS):

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

Fee income ratio:

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

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

Formação de estágio 3:

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

Formação de NPL:

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

Funding:

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

Gross Take Rate:

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

Índice de basileia:

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

Índice de cobertura:

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

Índice de eficiência:

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

Índice de eficiência administrativo:

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

Índice de eficiência ajustado ao risco:

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

Índice de eficiência de pessoal:

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

Margem por cliente ativo bruta de despesas de juros:

$$\text{ARPAC Bruto de Despesas de Juros} - \text{Custo de Servir}$$

Margem por cliente ativo líquida de despesas de juros:

$$\text{ARPAC Líquido de Despesas de Juros} - \text{Custo de Servir}$$

Net Take Rate:

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

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

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

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

NIM 2.0 - Carteira remunerada

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

NIM 1.1 - Carteira remunerada + carteira à vista de cartão de crédito incl. Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior

$$\frac{(\text{Resultado líquido de juros} + \text{Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior}) \times 4}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras + Valores Mobiliários + Derivativos + Empréstimos e adiantamentos a clientes) + Carteira à vista de cartão de crédito}}$$

NIM 2.1 - Carteira remunerada incl. Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior

$$\frac{(\text{Resultado líquido de juros} + \text{Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior}) \times 4}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras + Valores Mobiliários + Derivativos + Empréstimos e adiantamentos a clientes)}}$$

NIM 1.0 Ajustada ao Risco

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

NIM 2.0 Ajustada ao Risco

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

NIM 1.1 Ajustada ao Risco incl. Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior

$$\frac{(\text{Resultado líquido de juros} - \text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros} + \text{Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior}) \times 4}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras + Valores Mobiliários + Derivativos + Empréstimos e adiantamentos a clientes) + Carteira à vista de cartão de crédito}}$$

NIM 2.1 Ajustada ao Risco incl. Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior

$$\frac{(\text{Resultado líquido de juros} - \text{Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros} + \text{Efeito Fiscal de Títulos Emitidos no Exterior}) \times 4}{\text{Média da carteira remunerada dos últimos 2 trimestres (Empréstimos a instituições financeiras + Valores Mobiliários + Derivativos + Empréstimos e adiantamentos a clientes)}}$$

Medidas Financeiras Não-IFRS e KPIs

NPL 15 a 90 dias:

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

NPL > 90 dias:

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

Receita bruta total:

$$\text{Receita de juros} + (\text{Receitas de serviços e comissões} - \text{despesas com cashback} - \text{Inter rewards}) + \text{Resultado de títulos e valores mobiliários e derivativos} + \text{Outras receitas}$$

Receita de serviços de cartão:

É parte das linhas “Receita de serviços e comissões” e “Outras receitas” da Demonstração de Resultado IFRS.

Receita líquida:

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

Receita líquida de juros:

$$\text{Receita de juros} + \text{Despesas de juros} + \text{Resultado de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos}$$

Receita líquida de serviços:

$$\text{Receitas de serviços e comissões} + \text{Outras receitas}$$

Relacionamento de Banco Primário:

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

Retorno sobre patrimônio líquido médio (ROE):

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

SG&A:

$$\text{Despesas Administrativas} + \text{Despesa de Pessoal} + \text{Depreciação e Amortização}$$

Taxa de ativação:

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

Taxas implícitas:

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

Títulos e Valores Mobiliários:

$$\text{Receita de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos} - \text{Receita de Derivativos}$$

TPV de Cartões + Pix:

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

TPV de Cartões + Pix por cliente ativo:

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

Volume transacionado no marketplace (GMV):

O valor total de todas as vendas feitas ou iniciadas por meio de nossa plataforma Inter Shop & Commerce Plus, gerenciada pela Inter Shop & Commerce Plus.



INTR | Nasdaq Listed