

2T26

Demonstrações financeiras consolidadas

30 de junho de 2026



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	19
Nota 7 Valor justo de ativos e passivos financeiros	30
Nota 8 Caixa e equivalentes de caixa	32
Nota 9 Empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	33
Nota 10 Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	33
Nota 11 Instrumentos financeiros derivativos	36
Nota 12 Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquidos de provisões para perdas esperadas	41
Nota 13 Imobilizado	44
Nota 14 Intangível	45
Nota 15 Outros ativos	46
Nota 16 Depósitos com clientes	46
Nota 17 Depósitos com instituições financeiras	46
Nota 18 Títulos emitidos	47
Nota 19 Empréstimos e repasses	47
Nota 20 Impostos correntes	47
Nota 21 Provisões e passivos contingentes	48
Nota 22 Outros passivos	50
Nota 23 Patrimônio Líquido	50
Nota 24 Resultado líquido de juros	52
Nota 25 Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	53
Nota 26 Receitas líquidas de serviços e comissões	53
Nota 27 Outras receitas	53
Nota 28 Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	53
Nota 29 Despesas administrativas	54
Nota 30 Despesas de pessoal	54
Nota 31 Despesas tributárias	54
Nota 32 Impostos sobre a renda e contribuição social correntes e diferidos	54
Nota 33 Pagamento baseado em ações	56
Nota 34 Transações com partes relacionadas	60
Nota 35 Eventos subsequentes	61
Nota 36 Outras informações	61

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 S.A.

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 30 de junho de 2026, atingimos a marca de 45,3 milhões de clientes e aumentamos nossa taxa de ativação em 0,6 ponto percentual quando comparado a 30 de junho de 2025, chegando a 58,3%.

Carteira de Crédito

O saldo das operações de crédito chegou a R\$51,9 bilhões, variação positiva de 7,6% em relação a 31 de dezembro de 2025.

Captação

A captação total, que inclui depósitos à vista, a prazo, poupança e títulos emitidos, como letras de crédito imobiliário, letras imobiliárias garantidas e letras financeiras, somou R\$72,9 bilhões, 5,6% superior ao montante registrado em 31 de dezembro de 2025.

Destaques Econômico-Financeiros

Resultado Líquido

Apresentamos um lucro líquido de controladores em 30 de junho de 2026 de R\$815,9 milhões representando um crescimento de 35,6% em relação ao mesmo período de 2025.

Receitas Líquidas

As receitas líquidas em 30 de junho de 2026 atingiram R\$5,1 bilhões, registrando um aumento de 32,2% em relação ao mesmo período de 2025.

Despesas Administrativas e Pessoal

As despesas administrativas e pessoal em 30 de junho de 2026 somaram R\$1,8 bilhão, um acréscimo de 17,2% em relação ao mesmo período de 2025.

Destaques Patrimoniais

Ativo Total

Os ativos totais somaram R\$102,9 bilhões em 30 de junho de 2026, crescimento de 4,4% comparado a 31 de dezembro de 2025.

Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido somou R\$10,6 bilhões, apresentando um crescimento de 2,3% comparado a 31 de dezembro de 2025.

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 30 de junho 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, 05 de agosto 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 informações 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 30 de junho de 2026, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2026 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data e as notas explicativas às informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação das informações 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 informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

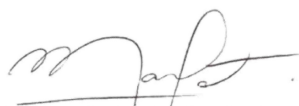
Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de informações 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 informações financeiras intermediárias condensadas consolidadas em 30 de junho de 2026 não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a IAS 34 – *Interim Financial Reporting*.

Belo Horizonte, 05 de agosto de 2026

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



Marco Antonio Pontieri
Contador CRC 1SP153569/O-0

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Ativos			
Caixa e equivalentes de caixa	8	3.106.104	3.801.513
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	5.187.084	4.600.218
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		8.488.431	7.867.658
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	29.590.658	29.010.323
Instrumentos financeiros derivativos	11	18.536	58.915
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisões para perdas esperadas	12	48.356.876	45.251.104
Imobilizado	13	356.205	381.404
Intangível	14	2.135.320	2.023.939
Ativo fiscal diferido	32.c	2.042.192	1.789.304
Outros ativos	15	3.630.116	3.827.140
Total de ativos		102.911.522	98.611.518
Passivos			
Depósitos com clientes	16	56.696.688	54.883.084
Depósitos com instituições financeiras	17	15.527.374	14.585.704
Títulos emitidos	18	16.179.982	14.127.144
Instrumentos financeiros derivativos	11	23.597	54.114
Empréstimos e repasses	19	831.651	817.495
Impostos correntes	20	309.732	815.527
Imposto de renda e contribuição social		183.142	675.438
Outras obrigações fiscais		126.590	140.089
Provisões	21	205.475	265.455
Passivo fiscal diferido	32.c	46.258	40.923
Outros passivos	22	2.457.206	2.629.110
Total dos passivos		92.277.963	88.218.556
Patrimônio líquido			
Capital social	23.a	13	13
Reservas	23.b	11.544.879	10.971.176
Outros resultados abrangentes	23.c	(1.019.646)	(801.600)
Patrimônio líquido dos acionistas controladores		10.525.246	10.169.589
Participações de acionistas não controladores	23.f	108.313	223.373
Total do patrimônio líquido		10.633.559	10.392.962
Total do passivo e patrimônio líquido		102.911.522	98.611.518

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

	Nota	Trimestre		Semestre	
		30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Receitas de juros	24	2.604.872	2.128.214	5.174.322	3.935.084
Despesas de juros	24	(1.811.448)	(1.423.958)	(3.562.928)	(2.602.978)
Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	25	1.250.510	765.251	2.314.290	1.499.995
Resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio		2.043.934	1.469.507	3.925.684	2.832.101
Receitas líquidas de serviços e comissões	26	531.679	495.128	1.027.712	955.052
Despesas de serviços e comissões		(45.896)	(42.997)	(91.635)	(83.808)
Outras receitas	27	106.199	81.444	215.141	137.537
Total de receitas líquidas		2.635.916	2.003.082	5.076.902	3.840.882
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	28	(860.432)	(569.249)	(1.641.700)	(1.082.930)
Receitas líquidas de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros		1.775.484	1.433.833	3.435.202	2.757.952
Despesas administrativas	29	(622.587)	(540.030)	(1.240.485)	(1.068.230)
Despesas de pessoal	30	(302.984)	(256.765)	(587.761)	(491.638)
Despesas tributárias	31	(228.779)	(176.880)	(415.338)	(312.936)
Depreciação e amortização		(110.323)	(76.631)	(203.690)	(144.076)
Lucro antes da tributação sobre o lucro		510.811	383.527	987.928	741.072
Imposto de renda e contribuição social	32	(65.126)	(51.361)	(124.697)	(102.120)
Lucro líquido de controladores e não controladores		445.685	332.166	863.231	638.952
Participação de não controladores		(24.576)	(17.035)	(47.335)	(37.232)
Lucro líquido de controladores		421.109	315.131	815.896	601.720
Lucro por ação (em reais – R\$)					
Lucro por ação básico	23.e	0,95	0,72	1,85	1,37
Lucro por ação diluído	23.e	0,94	0,71	1,82	1,36

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Lucro líquido de controladores	421.109	315.131	815.896	601.720
Participação de não controladores	24.576	17.035	47.335	37.232
Lucro líquido de controladores e não controladores	445.685	332.166	863.231	638.952
Itens que são ou podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Valor justo de ativos financeiros	(66.087)	204.463	(120.401)	216.410
Efeito fiscal	33.628	(76.935)	49.528	(120.996)
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	(32.459)	127.528	(70.873)	95.414
Hedge de investimentos líquidos em subsidiária estrangeira	(29.596)	63.279	30.184	151.563
Efeito fiscal	(3.299)	(32.124)	(26.753)	(67.259)
Hedge de investimentos em operações estrangeiras	(32.895)	31.155	3.431	84.304
Hedge de fluxo de caixa	—	(13.504)	17.906	(16.980)
Efeito fiscal	—	7.826	(8.057)	7.641
Hedge de fluxo de caixa	—	(5.678)	9.849	(9.339)
Variações cambiais de investimento no exterior	(33.359)	(84.133)	(160.453)	(188.645)
Total de outros resultados abrangentes que são ou podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	(98.713)	68.872	(218.046)	(18.266)
Total de resultados abrangentes	346.972	401.038	645.185	620.686
Atribuição do resultado abrangente				
Parcela do resultado abrangente dos acionistas controladores	322.396	384.003	597.850	583.454
Parcela do resultado abrangente dos acionistas não controladores	24.576	17.035	47.335	37.232

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

	Nota	30/06/2026	30/06/2025
Atividades operacionais			
Lucro líquido de controladores		815.896	601.720
Participação de não controladores		47.335	37.232
Ajustes ao resultado líquido			
Depreciação e amortização		203.690	144.076
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	28	1.641.700	1.082.930
Despesas com provisões de contingências	21.a	36.531	27.797
Provisões/(Reversões) para perda de ativos		—	(32.497)
Ganhos/(Perdas) de capital	27	449	(13)
Imposto de renda e contribuição social	32.a	124.697	102.120
Receitas de performance	27	(19.274)	(20.783)
Efeito da variação cambial no caixa e equivalentes de caixa	25	(36.630)	(33.440)
(Aumento)/ redução dos ativos operacionais			
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		(620.773)	(894.260)
Empréstimos e adiantamento a clientes		(4.817.408)	(5.413.468)
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras		(607.817)	1.237.410
Títulos e valores mobiliários		(2.466.126)	(276.999)
Instrumentos financeiros derivativos		40.379	(127)
Outros ativos		249.463	(145.565)
Aumento/ (redução) dos passivos operacionais			
Depósitos com clientes		1.813.604	3.864.114
Depósitos com instituições financeiras		941.670	2.565.570
Títulos emitidos		2.052.838	1.488.040
Instrumentos financeiros derivativos		17.573	97.728
Empréstimos e repasses		14.156	443.633
Obrigações fiscais		(533.729)	(67.198)
Provisões		(30.767)	(26.845)
Outros passivos		(342.404)	(628.039)
Impostos pagos sobre o lucro		(335.718)	(248.364)
Caixa líquido gerado / (utilizado) em atividades operacionais		(1.810.665)	3.904.772
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aquisição) de ativo imobilizado		(21.715)	(53.065)
(Aquisição) de intangível		(270.197)	(249.420)
(Aquisição) de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		(4.266.564)	(2.320.325)
Alienação de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		6.060.974	2.924.877
(Aquisição) de ativos financeiros ao custo amortizado		(15.179)	(211.612)
Alienação de ativos financeiros ao custo amortizado		13.285	10.858
Caixa líquido gerado / (utilizado) em atividades de investimento		1.500.604	101.313
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital		—	33.049
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos		(297.490)	(233.787)
Recompra de ações em tesouraria		—	(27.110)
Recursos de participação de não controladores		(124.488)	(85.946)
Caixa líquido gerado / (utilizado) em atividades de financiamento		(421.978)	(313.794)
Aumento/ (Redução) 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		36.630	33.440
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	8	3.106.104	4.834.125

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	—	—	—	601.720	—	601.720	37.232	638.952
Destinações propostas:								
Constituição/reversão de reservas	—	601.720	—	(601.720)	—	—	—	—
Aumento de capital	—	33.049	—	—	—	33.049	—	33.049
Juros sobre o capital próprio / dividendos	—	(203.593)	—	—	—	(203.593)	(30.194)	(233.787)
Diferenças cambiais na conversão de operações estrangeiras	—	—	(188.645)	—	—	(188.645)	—	(188.645)
Ganhos e perdas - Hedge	—	—	74.965	—	—	74.965	—	74.965
Variação líquida no valor justo - ativos financeiros ao VJORA	—	—	95.414	—	—	95.414	—	95.414
Transações com pagamento baseado em ações	—	(27.110)	—	—	27.110	—	—	—
Reservas reflexas	—	8.633	—	—	—	8.633	—	8.633
Recompra de ações em tesouraria	—	—	—	—	(27.110)	(27.110)	—	(27.110)
Outros	—	—	—	—	—	—	(85.946)	(85.946)
Saldos em 30 de junho de 2025	13	10.206.691	(917.096)	—	—	9.289.608	98.224	9.387.832
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	—	—	—	815.896	—	815.896	47.335	863.231
Destinações propostas:								
Constituição/reversão de reservas	—	815.896	—	(815.896)	—	—	—	—
Juros sobre o capital próprio / dividendos	—	(259.583)	—	—	—	(259.583)	(37.907)	(297.490)
Diferenças cambiais na conversão de operações estrangeiras	—	—	(160.453)	—	—	(160.453)	—	(160.453)
Ganhos e perdas - Hedge	—	—	13.280	—	—	13.280	—	13.280
Variação líquida no valor justo - ativos financeiros ao VJORA	—	—	(70.873)	—	—	(70.873)	—	(70.873)
Transações com pagamento baseado em ações	—	2.601	—	—	—	2.601	—	2.601
Reservas reflexas	—	14.789	—	—	—	14.789	—	14.789
Outros	—	—	—	—	—	—	(124.488)	(124.488)
Saldos em 30 de junho de 2026	13	11.544.879	(1.019.646)	—	—	10.525.246	108.313	10.633.559

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 30 de junho 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 condensadas 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 05 de agosto 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, os compromissos de créditos, créditos a liberar e garantias financeiras prestadas, 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 à 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. A 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. A 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 à 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, substitui 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 subtotais. 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.
- **Alterações na IAS 28 – Investimentos em Coligadas e Empreendimentos Controlados em Conjunto:** a alteração esclarece os critérios de elegibilidade para utilização da opção de mensuração a valor justo por meio do resultado para investimentos em coligadas e joint ventures por entidades cuja atividade principal seja investir em ativos. A alteração entrará em vigor em 1º de janeiro de 2027. A Administração está avaliando os impactos da adoção desta alteração nas demonstrações financeiras consolidadas do Grupo.

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	Moeda funcional	País	Participação no capital (%)	
				30/06/2026	31/12/2025
Controladas diretas					
Inter Holding de Participações Ltda.	Holding	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
INTRGLOBALEU Serviços Administrativos, LDA	Holding	EUR	Portugal	100,00 %	100,00 %
Inter US Holding, Inc,	Holding	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Holding Financeira S.A.	Holding	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Marketplace Intermediação de Negócios e Serviços Ltda.	Marketplace	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Landbank Fundo de Investimento em Direitos Creditórios de Responsabilidade Limitada	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Solutions Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Digital Assets – Sociedade Prestadora de Serviços de Ativos Virtuais Ltda.	Corretora de Ativos Virtuais	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Controladas indiretas					
Banco Inter S.A. (a)	Banco Múltiplo	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	Distribuidora de TVM	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros S.A.	Corretora de seguros	BRL	Brasil	60,00 %	60,00 %
TBI Fundo De Investimento Renda Fixa Credito Privado	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Spark Fundo de Investimento Financeiro Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
IG Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Simples Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Multissetorial	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	97,25 %	97,86 %
Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A. (b)	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	60,00 %
Inter&Co Payments, Inc	Prestação de serviços	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Asset Gestão de Recursos Ltda. (c)	Gestora de recursos	BRL	Brasil	99,91 %	70,87 %
Inter Café Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Boutiques Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Food Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	70,00 %	70,00 %
Inter Viagens e Entretenimento Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Conectividade Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Management, LLC	Prestação de serviços	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter US Finance, LLC	Prestação de serviços	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Securities LLC	Prestação de serviços	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %
Inter Tecnologia e Serviços Financeiros Ltda.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Pag Instituição de Pagamento S.A.	Prestação de serviços	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Connectivity, LLC (d)	Prestação de serviços	US\$	EUA	100,00 %	—
Inter Advisors, LLC	Gestora de recursos	US\$	EUA	100,00 %	100,00 %

Controladas	Ramo de atividade	Moeda funcional	País	Participação no capital (%)	
				30/06/2026	31/12/2025
Inter Hedge Fundo de Investimento Imobiliário	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	100,00 %	100,00 %
Inter Oportunidade Imobiliária Fundo de Investimento (e)	Fundo de Investimento	BRL	Brasil	—	63,78 %

(a) A Instituição possui duas agências no exterior: Inter Cayman Branch e Inter US Branch, cuja moeda funcional é o dólar;

(b) 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%. Em 01 de junho de 2026, foi concluída a aquisição de 100% do capital social da Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A., passando o Banco Inter a ser seu único acionista. Não obstante o Banco Inter passar a deter a totalidade do capital social, a companhia permanece operacionalmente segregada das demais empresas do grupo;

(c) 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*;

(d) Em 28 de abril de 2026, foi constituída a Inter Connectivity, LLC, subsidiária integral da Inter Marketplace Intermediação de Negócios e Serviços Ltda., com o objetivo inicial de concentrar e operacionalizar a oferta de produtos não financeiros nos Estados Unidos; e

(e) Em 28 junho de 2026, ocorreu a redução da participação do Grupo Inter no Fundo Inter Oportunidade, passando a deter 38% das cotas emitidas. Em decorrência dessa redução, o Grupo Inter deixou de exercer o controle sobre o fundo de investimento e consequentemente deixando de realizar a consolidação contábil dos seus ativos e passivos.

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, 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 com as 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 por segmento

	30/06/2026							
	<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	5.091.646	12.859	—	33.686	5.138.191	53.193	(17.062)	5.174.322
Despesas de juros	(3.586.792)	(9.885)	—	—	(3.596.677)	(15.722)	49.471	(3.562.928)
Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	2.116.413	55.114	7.993	32.523	2.212.043	188.848	(86.601)	2.314.290
Resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio	3.621.267	58.088	7.993	66.209	3.753.557	226.319	(54.192)	3.925.684
Receitas líquidas de serviços e comissões	683.943	66.143	152.881	123.474	1.026.441	42.786	(41.515)	1.027.712
Despesas de serviços e comissões	(43.701)	—	(43.945)	(3.989)	(91.635)	—	—	(91.635)
Outras receitas	228.982	11.459	20.195	18.026	278.662	94.165	(157.686)	215.141
Receitas líquidas	4.490.491	135.690	137.124	203.720	4.967.025	363.270	(253.393)	5.076.902
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(1.626.746)	321	—	—	(1.626.425)	(15.275)	—	(1.641.700)
Receitas líquidas de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	2.863.745	136.011	137.124	203.720	3.340.600	347.995	(253.393)	3.435.202
Despesas administrativas	(1.172.931)	(42.930)	(7.861)	(33.734)	(1.257.456)	(24.535)	41.506	(1.240.485)
Despesas de pessoal	(452.992)	(44.192)	(11.566)	(26.857)	(535.607)	(52.154)	—	(587.761)
Despesas tributárias	(257.156)	(9.514)	(15.295)	(25.583)	(307.548)	(107.790)	—	(415.338)
Depreciação e amortização	(192.073)	(3.234)	(1.121)	(5.161)	(201.589)	(2.101)	—	(203.690)
Lucro antes da tributação sobre o lucro	788.593	36.141	101.281	112.385	1.038.400	161.415	(211.887)	987.928
Imposto de renda e contribuição social	(28.765)	(10.158)	(32.198)	(40.458)	(111.579)	(13.118)	—	(124.697)
Lucro líquido de controladores e não controladores	759.828	25.983	69.083	71.927	926.821	148.297	(211.887)	863.231
Participação de não controladores	(8.935)	(8)	(27.635)	(10.757)	(47.335)	—	—	(47.335)
Lucro líquido de controladores	750.893	25.975	41.448	61.170	879.486	148.297	(211.887)	815.896
	30/06/2026							
	<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	100.599.063	977.459	457.530	885.769	102.919.821	5.011.255	(5.019.554)	102.911.522
Total dos passivos	92.730.492	506.736	207.767	662.744	94.107.739	964.430	(2.794.206)	92.277.963
Total do patrimônio líquido	7.868.571	470.723	249.763	223.025	8.812.082	4.046.825	(2.225.348)	10.633.559

	30/06/2025							
	<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	3.868.163	9.570	—	44.641	3.922.374	28.286	(15.576)	3.935.084
Despesas de juros	(2.633.890)	(7.165)	—	—	(2.641.055)	(7.436)	45.513	(2.602.978)
Resultado de títulos e valores mobiliários, derivativos e câmbio	1.377.587	52.301	5.542	26.651	1.462.081	124.325	(86.411)	1.499.995
Resultado líquido de juros e receita de títulos, derivativos e câmbio	2.611.860	54.706	5.542	71.292	2.743.400	145.175	(56.474)	2.832.101
Receitas líquidas de serviços e comissões	625.669	78.010	138.677	105.762	948.118	36.880	(29.946)	955.052
Despesas de serviços e comissões	(34.120)	—	(44.505)	(5.023)	(83.648)	(160)	—	(83.808)
Outras receitas	149.371	6.133	20.130	14.806	190.440	93.094	(145.997)	137.537
Receitas líquidas	3.352.780	138.849	119.844	186.837	3.798.310	274.989	(232.417)	3.840.882
Resultado de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	(1.080.843)	(608)	—	—	(1.081.451)	(1.479)	—	(1.082.930)
Receitas líquidas de perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros	2.271.937	138.241	119.844	186.837	2.716.859	273.510	(232.417)	2.757.952
Despesas administrativas	(970.188)	(55.165)	(8.047)	(33.090)	(1.066.490)	(21.948)	20.208	(1.068.230)
Despesas de pessoal	(371.984)	(38.425)	(12.158)	(29.878)	(452.445)	(48.931)	9.738	(491.638)
Despesas tributárias	(217.905)	(10.043)	(13.648)	(24.010)	(265.606)	(47.330)	—	(312.936)
Depreciação e amortização	(132.649)	(3.205)	(1.268)	(5.718)	(142.840)	(1.236)	—	(144.076)
Lucro antes da tributação sobre o lucro	579.211	31.403	84.723	94.141	789.478	154.065	(202.471)	741.072
Imposto de renda e contribuição social	(30.561)	(9.705)	(28.023)	(33.479)	(101.768)	(352)	—	(102.120)
Lucro líquido de controladores e não controladores	548.650	21.698	56.700	60.662	687.710	153.713	(202.471)	638.952
Participação de não controladores	(958)	(2.323)	(22.680)	(11.645)	(37.606)	374	—	(37.232)
Lucro líquido de controladores	547.692	19.375	34.020	49.017	650.104	154.087	(202.471)	601.720
	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 instâncias 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

O risco de crédito é definido como a possibilidade de perdas decorrentes do não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, das obrigações financeiras assumidas nos termos pactuados, bem como da desvalorização de contratos de crédito resultante do aumento do risco de inadimplência do tomador, entre outros fatores.

Os instrumentos financeiros expostos ao risco de crédito são submetidos a um processo criterioso de avaliação prévia à contratação, mantido de forma contínua durante toda a vigência das respectivas operações. As análises de crédito consideram a capacidade econômico-financeira do tomador ou contraparte, o comportamento de crédito (*behavior*), incluindo o histórico de pagamentos, a reputação creditícia no mercado, bem como os termos e condições de cada operação, abrangendo prazos, taxas e garantias.

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

		30/06/2026		31/12/2025	
Ativos financeiros	Nota	Valor bruto	Perda esperada	Valor bruto	Perda esperada
Caixa e equivalentes de caixa	8	3.106.104	—	3.801.513	—
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras	9	4.310.463	(5.723)	4.313.571	(1.211)
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		8.488.431	—	7.867.658	—
Títulos e valores mobiliários	10	29.628.472	(37.814)	29.057.040	(46.717)
Empréstimos e adiantamento a clientes	12	51.926.990	(3.570.114)	48.251.180	(3.000.076)
Outros ativos (a)	15	153.979	(1.305)	114.483	(858)
Total		97.614.439	(3.614.956)	93.405.445	(3.048.862)
Passivos financeiros					
Compromissos de empréstimo	21	15.673.078	(139.405)	26.750.795	(204.867)
Garantias financeiras	21	474.652	(4.843)	645.589	(5.125)
Total		16.147.730	(144.248)	27.396.384	(209.992)

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

A principal exposição a risco do Grupo Inter está relacionada à 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 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

Com o objetivo de manter as exposições dentro dos níveis de risco estabelecidos pela Alta Administração, a Inter&Co adota medidas estruturadas para a mitigação do risco de crédito. Essa mitigação é realizada por meio da estruturação de garantias, adaptando o nível de risco às características das garantias prestadas no momento da concessão. Os indicadores de risco são monitorados de forma contínua, e propostas de mitigação alternativas são avaliadas sempre que o comportamento de exposição ao risco de crédito de qualquer unidade, região, produto ou segmento assim o requeira. Adicionalmente, a mitigação do risco de crédito ocorre por meio do reposicionamento de produtos e do ajuste de processos operacionais ou dos níveis de aprovação das operações.

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

Em 2026, não ocorreram alterações materiais na natureza das exposições ao risco de crédito, na forma como estas se originam ou nos objetivos, políticas e processos do Grupo para seu gerenciamento, ainda que a Inter&Co siga aprimorando continuamente 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:

	30/06/2026	31/12/2025
Construção	2.595.713	2.080.490
Comércio	1.643.186	1.658.824
Indústrias	1.118.186	1.385.398
Atividades administrativas	976.476	785.016
Atividades financeiras	487.160	406.577
Atividades imobiliárias	417.981	418.840
Transportes	225.715	261.005
Agricultura	57.519	69.220
Outros segmentos (a)	833.690	685.448
Pessoa jurídica	8.355.626	7.750.818
Pessoa física	43.571.364	40.500.362
Total	51.926.990	48.251.180

(a) Refere-se, principalmente, a 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:

	30/06/2026		31/12/2025	
	Saldo	% sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	Saldo	% sobre empréstimos e adiantamentos a clientes
Maior devedor	196.140	0,38 %	184.344	0,38 %
10 maiores devedores	987.697	1,90 %	1.014.930	2,10 %
20 maiores devedores	1.497.330	2,88 %	1.540.450	3,19 %
50 maiores devedores	2.523.175	4,86 %	2.477.816	5,14 %
100 maiores devedores	3.554.742	6,85 %	3.383.310	7,01 %

iii. Segregação por prazo

	30/06/2026	31/12/2025
Vencidas a partir de 1 dia	6.545.112	5.315.262
A vencer até 3 meses	4.654.885	4.576.699
A vencer de 3 a 12 meses	12.113.556	12.413.149
A vencer acima de um ano	28.613.437	25.946.070
Total	51.926.990	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;
- 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:** são classificados como ativos problemáticos os instrumentos financeiros que apresentem indícios de não cumprimento integral das condições originalmente pactuadas, bem como aqueles envolvidos em processos falimentares, recuperação judicial ou reestruturação de dívida, ou que demandem a execução das garantias contratadas.
- 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 parte dos clientes.

b. Descrição das garantias

As perdas potenciais associadas aos instrumentos financeiros são mitigadas por meio da utilização de diversas modalidades de garantias reais, formalizadas mediante instrumentos jurídicos adequados. A avaliação e a reavaliação da eficácia dessas garantias são realizadas com periodicidade mínima anual, levando em consideração 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.

Os empréstimos consignados, representados predominantemente por cartões de crédito consignado e empréstimos pessoais, são deduzidos diretamente das pensões, rendimentos ou salários dos mutuários e liquidados pela entidade responsável pelo processamento desses pagamentos, como empresas privadas ou órgãos governamentais. Os cartões de crédito, em geral, não contam com garantias reais associadas.

Garantias de financiamentos imobiliários

As garantias da Carteira de Crédito Imobiliário são constituídas predominantemente pelo próprio imóvel financiado. A tabela a seguir apresenta o valor dos financiamentos garantidos por imóvel, segregados pelo índice *Loan to Value* (LTV). O LTV representa a proporção entre o valor do empréstimo e o valor do ativo dado em garantia. Quanto mais elevado esse índice, maior tende a ser o risco assumido pelo credor, uma vez que indica uma menor participação de capital próprio do mutuário na operação.

	30/06/2026	31/12/2025
Menor ou igual a 30%	2.752.728	2.565.053
Maior que 30% e menor ou igual a 50%	4.872.550	4.432.991
Maior que 50% e menor ou igual a 70%	6.622.315	6.646.170
Maior que 70% e menor ou igual a 90%	3.874.372	2.415.905
Maior que 90%	127.903	134.603
Total	18.249.868	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 30 de junho de 2026, não ocorreram alterações materiais na natureza das exposições ao risco de liquidez, nas metodologias 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:

		Circulante			Não Circulante		Total em	Total em
	Nota	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 5 Anos	Acima de 5 anos	30/06/2026	31/12/2025
Ativos financeiros								
Caixa e equivalentes de caixa	8	3.106.104	—	—	—	—	3.106.104	3.801.513
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	3.768.049	1.292.980	126.055	—	—	5.187.084	4.600.218
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		8.488.431	—	—	—	—	8.488.431	7.867.658
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	1.634.604	3.634.873	2.433.533	18.879.255	3.008.393	29.590.658	29.010.323
Instrumentos financeiros derivativos	11	1.398	13.238	16	1.724	2.160	18.536	58.915
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	12.a	895.771	6.573.893	8.898.492	9.881.999	22.106.721	48.356.876	45.251.104
Outros ativos (a)	15	160.620	37.367	17.727	121.537	354.495	691.746	651.808
Total		18.054.977	11.552.351	11.475.823	28.884.515	25.471.769	95.439.435	91.241.539
Passivos financeiros								
Depósitos com clientes (b)	16	19.433.578	3.956.324	6.456.116	26.850.670	—	56.696.688	54.883.084
Depósitos com instituições financeiras	17	15.393.962	43.179	90.233	—	—	15.527.374	14.585.704
Títulos emitidos	18	573.763	3.238.800	2.333.533	8.678.579	1.355.307	16.179.982	14.127.144
Instrumentos financeiros derivativos	11	3.881	4.813	1.576	7.456	5.871	23.597	54.114
Empréstimos e repasses	19	8	264.277	302.105	265.086	175	831.651	817.495
Outros passivos (c)	22	—	—	2.381	105.342	—	107.723	118.550
Total		35.405.192	7.507.393	9.185.944	35.907.133	1.361.353	89.367.015	84.586.091
Diferença Ativo / Passivo (d)		(17.350.215)	4.044.958	2.289.879	(7.022.618)	24.110.416	6.072.420	6.655.448

(a) Outros ativos financeiros são compostos substancialmente por valores de 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:

	30/06/2026			
	Nota	Circulante	Não circulante	Total
Ativos financeiros				
Caixa e equivalentes de caixa	8	3.106.104	—	3.106.104
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisões para perdas esperadas	9	5.187.084	—	5.187.084
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil		8.488.431	—	8.488.431
Títulos e valores mobiliários, líquidos de provisões para perdas esperadas	10	7.703.010	21.887.648	29.590.658
Instrumentos financeiros derivativos	11	14.652	3.884	18.536
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	12	16.368.156	31.988.720	48.356.876
Outros ativos (a)	15	215.714	476.032	691.746
Total		41.083.151	54.356.284	95.439.435
Passivos financeiros				
Depósitos com clientes (b)	16	29.846.018	26.850.670	56.696.688
Depósitos com instituições financeiras	17	15.527.374	—	15.527.374
Títulos emitidos	18	6.146.096	10.033.886	16.179.982
Instrumentos financeiros derivativos	11	10.270	13.327	23.597
Empréstimos e repasses	19	566.390	265.261	831.651
Outros passivos (c)	22	2.381	105.342	107.723
Total		52.098.529	37.268.486	89.367.015

(a) Outros ativos financeiros são compostos substancialmente por valores de 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				
	Nota	Circulante	Não circulante	Total
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 de 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	30/06/2026	31/12/2025
Cupom de índice de preços (a)	3.156	5.370
Taxa de juros pré-fixada	617	401
Cupom de moeda estrangeira	617	5.734
Moedas estrangeiras	21.740	18.740
Preço de ações	440	70
Subtotal	26.570	30.315
Efeito diversificação (correlação)	5.591	12.270
VaR	20.979	18.045
VaR sobre ativos	0,02 %	0,02 %

(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 Getúlio Vargas (FGV).

Os valores do VaR da carteira bancária são os seguintes:

Fator de risco	30/06/2026	31/12/2025
Cupom de índice de preços (a)	480.408	869.347
Taxa de juros pré-fixada	79.784	74.245
Cupom de taxa de juros (b)	73.478	34.499
Outros	85.566	294.141
Subtotal	719.236	1.272.232
Efeito diversificação (correlação)	90.374	325.523
VaR	628.862	946.709
VaR sobre ativos	0,61 %	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 Getúlio 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).

i. 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				30/06/2026
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	(5.942)	aumento	(1.032.367)	aumento	(1.845.907)
Taxa pré-fixada	aumento	(1.249)	aumento	(408.347)	aumento	(762.651)
Cupom de TR (b)	aumento	(539)	aumento	(134.875)	aumento	(231.829)
Cupom de USD	redução	(35)	redução	(5.476)	redução	(11.079)
Outros	redução	(3.125)	redução	(78.131)	redução	(156.262)

(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).

g. 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:

- 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;
- falhas na identificação e autenticação do usuário final em transação de pagamento;
- falhas na autorização das transações de pagamento; e
- 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

30/06/2026				
Ativos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
Títulos e ações emitidos por empresas não financeiras	—	965.397	—	965.397
Cotas de fundos de investimentos	232.835	667.339	—	900.174
Títulos públicos brasileiros	491.809	—	—	491.809
Títulos emitidos por instituições financeiras	—	124.170	—	124.170
Títulos emitidos no exterior	17.229	—	—	17.229
Instrumentos financeiros derivativos	—	18.536	—	18.536
Total	741.873	1.775.442	—	2.517.315
Passivos financeiros				
Instrumentos financeiros derivativos	—	23.597	—	23.597
Total	—	23.597	—	23.597

31/12/2025				
Ativos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
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
Títulos emitidos no exterior	29.148	—	—	29.148
Instrumentos financeiros derivativos	—	58.915	—	58.915
Total	773.370	1.309.738	—	2.083.108

Passivos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
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

30/06/2026				
Ativos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
Títulos públicos brasileiros	19.225.958	—	—	19.225.958
Títulos emitidos no exterior	—	4.462.905	—	4.462.905
Títulos e ações emitidos por empresas não financeiras	—	763.777	—	763.777
Títulos emitidos por instituições financeiras	—	213.783	—	213.783
Total	19.225.958	5.440.465	—	24.666.423

31/12/2025				
Ativos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo
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.

30/06/2026					
Ativos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo	Valor contábil
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	—	—	47.722.445	47.722.445	48.356.876
Empréstimos e adiantamento a instituições financeiras, líquidos de provisão	—	—	5.156.250	5.156.250	5.187.084
Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	—	—	—	8.488.431	8.488.431
Caixa e equivalentes de caixa	—	—	—	3.106.104	3.106.104
Títulos e valores mobiliários	1.243.929	545.361	500.530	2.289.820	2.425.456
Total	1.243.929	545.361	53.379.225	66.763.050	67.563.951

Passivos financeiros	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor justo	Valor contábil
Depósitos com clientes	—	56.734.204	—	56.734.204	56.696.688
Depósitos com instituições financeiras	—	15.527.466	—	15.527.466	15.527.374
Títulos emitidos	—	16.204.331	—	16.204.331	16.179.982
Empréstimos e repasses	—	831.651	—	831.651	831.651
Total	—	89.297.652	—	89.297.652	89.235.695

	31/12/2025			Valor justo	Valor contábil
	Nível 1	Nível 2	Nível 3		
Ativos financeiros					
Empréstimos e adiantamento a clientes, líquidos de provisão	—	—	45.007.406	45.007.406	45.251.104
Empréstimos e adiantamento 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 adiantamento a clientes, Empréstimos e adiantamento 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 30 de junho 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

	30/06/2026	31/12/2025
Caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira	1.608.255	2.891.189
Caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional	319.910	247.183
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	1.177.939	663.141
Total	3.106.104	3.801.513

(a) Refere-se às operações cujos vencimentos, na data da aplicação, eram iguais ou inferiores 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

	30/06/2026	31/12/2025
Empréstimos a instituições financeiras (a)	4.310.463	4.313.571
Aplicações em depósitos interfinanceiros	645.104	267.305
Repasse interfinanceiros	237.240	20.553
Perda esperada (a)	(5.723)	(1.211)
Total	5.187.084	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:

	30/06/2026	31/12/2025
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes - VJORA		
Letras financeiras do tesouro	11.320.952	12.088.911
Títulos emitidos no exterior	4.462.905	3.734.933
Letras do tesouro nacional	4.275.698	4.405.497
Notas do tesouro nacional	3.629.308	3.803.839
Nota promissória comercial	578.955	562.765
Depósito a prazo com garantia especial	213.783	—
Certificados de recebíveis imobiliários	115.492	69.351
Debêntures	37.843	18.626
Certificados de recebíveis agrícolas	31.487	38.320
Subtotal	24.666.423	24.722.242
Custo amortizado		
Notas do tesouro nacional	720.835	704.788
Letras do tesouro nacional	639.704	596.348
Títulos emitidos no exterior	545.078	405.523
Cédula produto rural	502.157	557.229
Letras financeiras do tesouro	17.399	—
Certificados de depósitos bancários	283	—
Subtotal	2.425.456	2.263.888
Valor justo por meio do resultado - VJR		
Cotas de fundo de investimento	900.174	539.184
Letras financeiras do tesouro	488.861	483.983
Certificados de recebíveis imobiliários	403.835	496.569
Debêntures	277.584	137.024
Nota promissória comercial	185.402	160.728
Certificados de recebíveis agrícolas	98.575	122.382
Letras de créditos agrícolas	92.093	5.535
Letra de crédito do desenvolvimento	18.206	5.625
Títulos emitidos no exterior	17.229	29.148
Letras financeiras	7.852	18.276
Certificados de depósitos bancários	3.746	22.619
Notas do tesouro nacional	2.948	1.614
Depósito a prazo com garantia especial	1.064	—
Letras de crédito imobiliárias	930	1.506
Outros	280	—
Subtotal	2.498.779	2.024.193
Total	29.590.658	29.010.323

Em 30 de junho de 2026 o valor de perda esperada dos títulos e valores mobiliários totalizaram R\$ 37.814, sendo: R\$ 25.604 (67,7%) no estágio 1, R\$ 32 (0,1%) no estágio 2 e R\$ 12.178 (32,2%) 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\$ 25.558.952 (86,4%) 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\$ 4.031.706 restantes (13,6%) 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\$ 3.778.146 (93,7%) no estágio 1, R\$ 243.415 (6,0%) no estágio 2 e R\$ 10.145 (0,3%) 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

	30/06/2026					
	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	44.798	5.655.605	6.934.421	9.686.990	2.344.609	24.666.423
Letras financeiras do tesouro	44.798	—	4.346.889	6.929.265	—	11.320.952
Títulos emitidos no exterior	—	4.462.905	—	—	—	4.462.905
Letras do tesouro nacional	—	106.344	1.956.774	1.346.308	866.272	4.275.698
Notas do tesouro nacional	—	1.064.229	233.031	1.037.904	1.294.144	3.629.308
Nota promissória comercial	—	22.127	161.631	356.608	38.589	578.955
Depósito a prazo com garantia especial	—	—	213.783	—	—	213.783
Certificados de recebíveis imobiliários	—	—	—	2.238	113.254	115.492
Debêntures	—	—	11.169	14.667	12.007	37.843
Certificados de recebíveis agrícolas	—	—	11.144	—	20.343	31.487
Custo amortizado	771.231	181.141	733.464	569.800	169.820	2.425.456
Notas do tesouro nacional	—	—	—	551.015	169.820	720.835
Letras do tesouro nacional	579.776	—	59.928	—	—	639.704
Títulos emitidos no exterior	104.565	—	440.513	—	—	545.078
Cédula produto rural	86.890	181.141	215.624	18.502	—	502.157
Letras financeiras do tesouro	—	—	17.399	—	—	17.399
Certificados de depósitos bancários	—	—	—	283	—	283
Valor justo por meio do resultado - VJR	901.897	148.338	594.143	360.437	493.964	2.498.779
Cotas de fundo de investimento	900.174	—	—	—	—	900.174
Letras financeiras do tesouro	580	124.649	262.329	101.303	—	488.861
Certificados de recebíveis imobiliários	—	230	151.841	51.456	200.308	403.835
Debêntures	—	3	10.558	23.952	243.071	277.584
Nota promissória comercial	—	—	80.574	104.828	—	185.402
Certificados de recebíveis agrícolas	—	87	23.625	28.624	46.239	98.575
Letras de créditos agrícolas	314	1.559	60.161	30.059	—	92.093
Letra de crédito do desenvolvimento	—	—	—	17.095	1.111	18.206
Títulos emitidos no exterior	—	17.229	—	—	—	17.229
Letras financeiras	—	906	4.134	—	2.812	7.852
Certificados de depósitos bancários	456	1.772	807	708	3	3.746
Notas do tesouro nacional	34	—	82	2.412	420	2.948
Depósito a prazo com garantia especial	—	1.064	—	—	—	1.064
Letras de crédito imobiliárias	339	559	32	—	—	930
Outros	—	280	—	—	—	280
Total	1.717.926	5.985.084	8.262.028	10.617.227	3.008.393	29.590.658

	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
Debêntures	216	4.818	293	13.299	—	18.626
Certificados de recebíveis agrícolas	446	568	11.568	10.040	15.698	38.320
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
Títulos emitidos no exterior	—	—	405.523	—	—	405.523
Cédula produto rural	93.279	222.697	191.454	49.799	—	557.229
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
Letras financeiras do tesouro	43.260	543	388.952	51.228	—	483.983
Certificados de recebíveis imobiliários	35	151.933	55.605	138.836	150.160	496.569
Debêntures	124	1.869	45.150	25.035	64.846	137.024
Nota promissória comercial	—	—	25.081	135.647	—	160.728
Certificados de recebíveis agrícolas	264	2.618	40.987	30.395	48.118	122.382
Letras de créditos agrícolas	323	1.215	3.990	7	—	5.535
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
Notas do tesouro nacional	—	32	76	75	1.431	1.614
Letras de crédito imobiliárias	629	844	33	—	—	1.506
Títulos emitidos no exterior	29.148	—	—	—	—	29.148
Total	1.712.889	3.623.331	10.803.512	5.142.282	7.728.309	29.010.323

11. Instrumentos financeiros derivativos

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 decorrentes de exposição do Inter e para atender às 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	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Swaps	5.045	286	212	1.209
Opções	2.568	11	2.414	8
Futuros	3.232	54.575	15.634	3.824
Termo	7.691	4.043	5.337	49.073
Total	18.536	58.915	23.597	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	30/06/2026	31/12/2025
Contratos de Swap	1.639	35.502	24.398	5.950	—	67.489	56.335
Mercado Interfinanceiro	1.639	30.000	13.981	5.950	—	51.570	31.639
Moeda Estrangeira	—	—	10.417	—	—	10.417	19.194
Pré (CDS)	—	5.502	—	—	—	5.502	5.502
Posições de Compra	1.799.414	324.440	—	—	—	2.123.854	737.563
Contratos Opções	213	4.778	—	—	—	4.991	1.982
Compra Opções de Venda	213	4.778	—	—	—	4.991	1.982
Contratos Futuros	718.046	198.207	—	—	—	916.253	476.400
Moeda Estrangeira	524.131	—	—	—	—	524.131	44.065
Cupom Cambial	193.915	4.967	—	—	—	198.882	129.432
Mercado Interfinanceiro	—	193.240	—	—	—	193.240	302.903
Contratos a Termo	1.081.155	121.455	—	—	—	1.202.610	259.181
Moeda Estrangeira	1.081.155	121.455	—	—	—	1.202.610	259.181
Posições de Venda	3.068.967	2.749.666	3.672.593	2.193.506	2.787.528	14.472.260	16.185.260
Contratos de Opções	193	4.603	—	—	—	4.796	1.870
Venda Opção de Venda	193	4.603	—	—	—	4.796	1.870
Contratos Futuros	3.046.409	2.670.010	3.672.593	2.193.506	2.787.528	14.370.046	15.120.824
Cupom IPCA	785.775	1.820.859	2.600.180	1.762.685	2.522.966	9.492.465	7.907.081
Mercado Interfinanceiro	255.972	579.555	1.072.413	430.821	264.562	2.603.323	4.085.737
Moeda Estrangeira	1.774.196	—	—	—	—	1.774.196	2.793.673
Cupom Cambial	230.466	269.596	—	—	—	500.062	334.333
Contratos a Termo	22.365	75.053	—	—	—	97.418	1.062.566
Moeda Estrangeira	22.365	75.053	—	—	—	97.418	1.062.566
Total	4.870.020	3.109.608	3.696.991	2.199.456	2.787.528	16.663.603	16.979.158

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

O valor das margens dadas em garantia foi de R\$ 3.555.011 (R\$ 3.204.286 em 31 de dezembro de 2025), composto basicamente por títulos públicos.

d. Hedge contábil - exposição

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 Objeto 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 30 de junho de 2026	—	—	39.659	648	—	—	17.905	(39.011)	—	—	—
Títulos emitidos no exterior	—	—	39.659	648	—	—	17.905	(39.011)	—	—	—
Em 30 de junho de 2025	1.281.981	(24.088)	26.899	(1.347)	(16.980)	—	(1.575)	(28.246)	(16.980)	—	—
Títulos emitidos no exterior	1.281.981	(24.088)	26.899	(1.347)	(16.980)	—	(1.575)	(28.246)	(16.980)	—	—

(a) O instrumento de *hedge* utilizado são *NDFs*. 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;

(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 consolidadas do resultado; 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 de setembro de 2025 e liquidou em 19 de março 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 Objeto 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 30 de junho de 2026	11.638.307	(11.640)	220.553	558	11.662.360	(219.995)	467.213
Hedge de operações de crédito (a)	2.489.976	(5.306)	13.822	3	2.489.823	(13.819)	89.618
Hedge de operações de crédito imobiliário (b)	9.148.331	(6.334)	206.731	555	9.172.537	(206.176)	377.595
Em 30 de junho de 2025	8.834.276	(34.198)	(151.246)	2.542	8.833.966	153.788	294.610
Hedge de operações de crédito (a)	3.347.732	(12.340)	(118.259)	(973)	3.347.437	117.286	134.296
Hedge de operações de crédito imobiliário (b)	5.486.544	(21.858)	(32.987)	3.515	5.486.529	36.502	160.314

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

(b) O instrumento de hedge utilizado é o DAP (Cupom de IPCA). 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 consolidadas do resultado.

iii. Hedge de Investimentos Líquidos em subsidiária estrangeira

Estratégia	Instrumento de Hedge (a)						Item Objeto de Hedge		
	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)	Saldos remanescentes na reserva de conversão de moeda estrangeira provenientes de operações de hedge para as quais o hedge accounting não é mais aplicado
Em 30 de junho de 2026	945.413	(2.964)	65.876	30.184	(24.117)	—	(89.992)	46.621	—
Investimento no exterior (a)	945.413	(2.964)	65.876	30.184	(24.117)	—	(89.992)	46.621	—
Em 30 de junho de 2025	1.194.905	8.682	188.319	151.563	32.876	—	(155.443)	21.961	—
Investimento no exterior (a)	1.194.905	8.682	188.319	151.563	32.876	—	(155.443)	21.961	—

(a) O instrumento de hedge utilizado é o contrato de dólar futuro. O objeto do hedge são os investimentos nas controladas (Cayman, Payments, US Branch 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 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**

	30/06/2026		31/12/2025	
Imobiliário	18.249.868	35,15 %	16.194.722	33,56 %
Cartão de crédito	16.020.404	30,85 %	15.262.178	31,63 %
Pessoal	12.922.821	24,88 %	12.113.979	25,11 %
Empresas	4.284.539	8,25 %	4.293.595	8,90 %
Rural	449.358	0,87 %	386.706	0,80 %
Total	51.926.990	100,00 %	48.251.180	100,00 %
Perda esperada por redução ao valor recuperável	(3.570.114)		(3.000.076)	
Saldo líquido	48.356.876		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)	Baixas para prejuízo	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	14.721.707	(544.012)	(288.172)	211.501	21.143	—	2.224.231	16.346.398	14.721.707
Cartão de crédito	13.238.719	(730.665)	(859.904)	30.795	36	—	1.881.323	13.560.304	13.238.719
Pessoal	11.054.648	(212.567)	(261.848)	30.897	55.217	—	793.857	11.460.204	11.054.648
Empresas	4.197.477	(69.135)	(52.866)	10.413	53	—	35.393	4.121.335	4.197.477
Rural	386.706	—	—	—	—	—	62.652	449.358	386.706
Total	43.599.257	(1.556.379)	(1.462.790)	283.606	76.449	—	4.997.456	45.937.599	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	Baixas para prejuízo	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	806.484	(211.501)	(204.671)	544.012	95.875	—	(31.338)	998.861	806.484
Cartão de crédito	592.708	(30.795)	(481.744)	730.665	277	—	(36.668)	774.443	592.708
Pessoal	235.988	(30.897)	(124.774)	212.567	30.528	—	54.124	377.536	235.988
Empresas	45.943	(10.413)	(16.135)	69.135	3.606	—	(9.086)	83.050	45.943
Rural	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	1.681.123	(283.606)	(827.324)	1.556.379	130.286	—	(22.968)	2.233.890	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	Baixas para prejuízo	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	666.531	(21.143)	(95.875)	288.172	204.671	(10.438)	(127.309)	904.609	666.531
Cartão de crédito	1.430.751	(36)	(277)	859.904	481.744	(964.419)	(122.010)	1.685.657	1.430.751
Pessoal	823.343	(55.217)	(30.528)	261.848	124.774	(225.852)	186.713	1.085.081	823.343
Empresas	50.175	(53)	(3.606)	52.866	16.135	(30.173)	(5.190)	80.154	50.175
Rural	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	2.970.800	(76.449)	(130.286)	1.462.790	827.324	(1.230.882)	(67.796)	3.755.501	2.970.800

Consolidado	Saldo inicial em 01/01/2026	Baixas para prejuízo	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	16.194.722	(10.438)	2.065.584	18.249.868	16.194.722
Cartão de crédito	15.262.178	(964.419)	1.722.645	16.020.404	15.262.178
Pessoal	12.113.979	(225.852)	1.034.694	12.922.821	12.113.979
Empresas	4.293.595	(30.173)	21.117	4.284.539	4.293.595
Rural	386.706	—	62.652	449.358	386.706
Total	48.251.180	(1.230.882)	4.906.692	51.926.990	48.251.180

A partir da divulgação do primeiro trimestre de 2026 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 ao final do trimestre referência da divulgação para identificar os montantes migrados entre os estágios nas respectivas datas. As operações pactuadas após a data inicial são alocadas na coluna "Variação líquida" e refletem o estágio em que elas se encontram ao fim do trimestre referência.

(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	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	60.688	(17.636)	(35.176)	1.145	67	—	46.048	55.136	60.688
Cartão de crédito	686.238	(363.473)	(638.590)	5.549	2	—	978.313	668.039	686.238
Pessoal	157.383	(28.311)	(165.674)	742	3.220	—	217.391	184.751	157.383
Empresas	23.739	(4.232)	(20.296)	66	1	—	27.882	27.160	23.739
Rural	4.527	—	—	—	—	—	413	4.940	4.527
Total	932.575	(413.652)	(859.736)	7.502	3.290	—	1.270.047	940.026	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	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	25.821	(1.145)	(25.258)	17.636	1.261	—	12.239	30.554	25.821
Cartão de crédito	287.622	(5.549)	(376.944)	363.473	55	—	114.897	383.554	287.622
Pessoal	44.190	(742)	(92.209)	28.311	3.422	—	67.036	50.008	44.190
Empresas	3.518	(66)	(9.027)	4.232	46	—	6.423	5.126	3.518
Rural	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	361.151	(7.502)	(503.438)	413.652	4.784	—	200.595	469.242	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	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	103.190	(67)	(1.261)	35.176	25.258	(10.438)	(12.659)	139.199	103.190
Cartão de crédito	1.166.243	(2)	(55)	638.590	376.944	(964.419)	128.500	1.345.801	1.166.243
Pessoal	618.413	(3.220)	(3.422)	165.674	92.209	(225.852)	134.843	778.645	618.413
Empresas	23.372	(1)	(46)	20.296	9.027	(30.173)	14.131	36.606	23.372
Rural	(1)	—	—	—	—	—	1	—	(1)
Total	1.911.217	(3.290)	(4.784)	859.736	503.438	(1.230.882)	264.816	2.300.251	1.911.217

Consolidado	Saldo inicial em 01/01/2026	Baixas para prejuízo	Variação líquida	Saldo final em 30/06/2026	Saldo final em 31/12/2025
Imobiliário	189.699	(10.438)	45.628	224.889	189.699
Cartão de crédito	2.140.103	(964.419)	1.221.710	2.397.394	2.140.103
Pessoal	819.986	(225.852)	419.270	1.013.404	819.986
Empresas	50.629	(30.173)	48.436	68.892	50.629
Rural	4.526	—	414	4.940	4.526
Total	3.204.943	(1.230.882)	1.735.458	3.709.519	3.204.943

A partir da divulgação do primeiro trimestre de 2026 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 ao final do trimestre referência da divulgação para identificar os montantes migrados entre os estágios nas respectivas datas. As operações pactuadas após a data inicial são alocadas na coluna "Constituição/Reversão" e refletem o estágio em que elas se encontram ao fim do trimestre referência.

(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	30/06/2026			31/12/2025		
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido
Móveis e equipamentos	10% - 20%	314.673	(114.392)	200.281	301.451	(85.165)	216.286
Direito de uso	4% - 10%	150.448	(51.386)	99.062	145.504	(39.018)	106.486
Edificações	4%	55.454	(22.129)	33.325	53.680	(19.028)	34.652
Sistemas de processamento de dados	20%	34.400	(15.235)	19.165	34.400	(14.773)	19.627
Imobilizado em andamento		4.372	—	4.372	4.353	—	4.353
Total		559.347	(203.142)	356.205	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	14.904	4.945	1.847	—	19	21.715
Transferências	73	—	(73)	—	—	—
Depreciação	(29.971)	(12.369)	(3.101)	(462)	—	(45.903)
Efeito da variação cambial	(1.011)	—	—	—	—	(1.011)
Saldo em 30 de junho de 2026	200.281	99.062	33.325	19.165	4.372	356.205
Saldo em 31 de dezembro de 2024	212.298	101.027	35.184	16.853	4.580	369.942
Adição/Baixa	12.546	23.898	119	3.854	687	41.104
Transferências	—	—	1.616	—	(1.616)	—
Depreciação	(16.689)	(12.189)	(1.872)	(579)	—	(31.329)
Efeito da variação cambial	(2.172)	—	—	—	—	(2.172)
Saldo em 30 de junho de 2025	205.983	112.736	35.047	20.128	3.651	377.545

14. Intangível

a. Composição do intangível

	Vida útil estimada	30/06/2026			31/12/2025		
		Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido
Ágio por expectativa de rentabilidade futura		785.386	—	785.386	785.577	—	785.577
Intangível em andamento		445.132	—	445.132	499.531	—	499.531
Custos de desenvolvimento	20%	1.124.505	(426.330)	698.175	806.722	(326.937)	479.785
Direito de uso	17%	769.953	(567.296)	202.657	763.978	(509.195)	254.783
Carteira de clientes	20%	13.965	(9.995)	3.970	13.965	(9.702)	4.263
Total		3.138.941	(1.003.621)	2.135.320	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/Baixa	—	206.414	56.970	6.813	—	270.197
Transferências	—	(260.813)	260.813	—	—	—
Amortização	—	—	(99.393)	(58.101)	(293)	(157.787)
Efeito da variação cambial	(191)	—	—	(838)	—	(1.029)
Saldo em 30 de junho de 2026	785.386	445.132	698.175	202.657	3.970	2.135.320
Saldo em 31 de dezembro de 2024	798.275	460.783	325.378	246.889	4.728	1.836.053
Adição/Baixa	—	155.551	—	92.559	—	248.110
Transferências	—	(116.562)	116.562	—	—	—
Amortização	—	—	(47.749)	(64.998)	—	(112.747)
Efeito da variação cambial	(689)	—	—	—	—	(689)
Saldo em 30 de junho de 2025	797.586	499.772	394.191	274.450	4.728	1.970.727

15. Outros ativos

	30/06/2026	31/12/2025
Financeiros	691.746	651.808
Comissões e bonificações a receber (a)	332.891	287.904
Prêmio ou desconto em operação de transferência de ativos financeiros	206.181	201.813
Adiantamento sobre contrato de câmbio	152.674	113.625
Valores a receber de venda de Investimentos (b)	—	48.466
Não Financeiros	2.938.370	3.175.332
Despesas antecipadas (c)	561.532	510.205
Impostos e contribuições a compensar	456.083	911.323
Adiantamentos a terceiros (d)	446.185	32.727
Ativos não circulantes mantidos para venda (e)	433.868	366.398
Serviços prestados a faturar	190.289	125.012
Devedores diversos (f)	178.543	164.096
Liquidações pendentes (g)	99.603	7.293
Ativos não financeiros mantidos para venda	33.097	41.190
Investimentos (h)	9.091	10.401
Liquidação antecipada de operações de crédito	5.020	9.846
Propriedades para investimento (i)	—	280.406
Outros	525.059	716.435
Total	3.630.116	3.827.140

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

(b) Em 15 de abril de 2026, o Banco Inter recebeu o valor restante referente à venda de 40% da controlada Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros Ltda. ("Inter Seguros") para a Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A. ("Wiz"), ocorrida em 8 de maio de 2019;

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

(d) 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;

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

(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;

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

(i) As propriedades para investimento eram referentes à ativos de fundos de investimentos cujo objetivo era a comercialização de cotas de participações para clientes. Esses imóveis foram adquiridos em 19/08/2025 pelo Inter Oportunidade Imobiliária Fundo de Investimento. Em junho de 2026 o Grupo Inter vendeu parte das suas cotas no Fundo Oportunidade, assim, deixou de ser o controlador do fundo e consequentemente deixando de realizar a consolidação contábil dos seus ativos e passivos.

16. Depósitos com clientes

	30/06/2026	31/12/2025
Depósitos a prazo	53.457.698	51.292.542
Depósitos à vista	1.403.514	1.376.606
Depósitos de poupança	1.371.302	1.599.609
Credores por recursos a liberar	464.174	614.327
Total	56.696.688	54.883.084

17. Depósitos com instituições financeiras

	30/06/2026	31/12/2025
Obrigações com redes de cartão de crédito	11.897.270	11.373.973
Obrigações por operações compromissadas	3.157.699	3.023.399
Outros	472.405	188.332
Total	15.527.374	14.585.704

18. Títulos emitidos

	30/06/2026	31/12/2025
Letras de crédito imobiliário	12.423.842	11.163.760
Letras financeiras	1.659.213	1.245.287
Letra de crédito imobiliária garantida	1.636.293	1.194.836
Letras de crédito do agronegócio	460.634	523.261
Total	16.179.982	14.127.144

19. Empréstimos e repasses

	30/06/2026	31/12/2025
Obrigações por empréstimos no exterior (a)	623.022	607.343
Obrigações por repasse - Tesouro Funcafé (b)	141.075	169.267
Outros	67.554	40.885
Total	831.651	817.495

- (a) Referem-se a operações de empréstimos no exterior (com taxas entre 5,1% e 5,7% a.a.); e
(b) Referem-se a operações de crédito rural com Funcafé (com taxas entre 11,5% e 13,0% a.a.).

20. Impostos correntes

	30/06/2026	31/12/2025
Imposto de renda e contribuição social	183.142	675.438
PIS/COFINS	65.041	65.455
INSS/FGTS	22.330	32.510
Outros	39.219	42.124
Total	309.732	815.527

21. Provisões e passivos contingentes

	30/06/2026	31/12/2025
Provisão sobre compromissos de empréstimo (a)	139.405	204.867
Provisão para contingências	61.227	55.463
Provisão sobre garantias financeiras	4.843	5.125
Total	205.475	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)	3.102	33.429	36.531
Pagamentos	(1.108)	(29.659)	(30.767)
Saldo em 30 de junho de 2026	15.648	45.579	61.227
Saldo em 31 de dezembro de 2024	13.924	39.868	53.792
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	4.423	23.374	27.797
Pagamentos	(3.508)	(23.337)	(26.845)
Saldo em 30 de junho de 2025	14.839	39.905	54.744

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 30 de junho de 2026, o valor em risco da ação totaliza R\$30.635 (31 de dezembro de 2025: R\$32.147), enquanto o valor total da ação corresponde a R\$69.113 (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 30 de junho de 2026, o valor em risco da ação totaliza R\$78.061 (31 de dezembro de 2025: R\$73.000), enquanto o valor total da ação corresponde a R\$174.533 (31 de dezembro de 2025: R\$163.268).

22. Outros passivos

a. Composição

	30/06/2026	31/12/2025
Pagamentos a processar (a)	1.755.232	1.965.076
Provisões sociais e estatutárias	205.100	229.465
Liquidações pendentes (b)	123.428	108.383
Passivo financeiro de arrendamento (Nota 22.b)	107.723	118.550
Outras obrigações	265.723	207.636
Total	2.457.206	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 30 de junho de 2026 e em 31 de dezembro de 2025:

Saldo em 31 de dezembro de 2025	118.550
Novos contratos	3.067
Reajuste de contrato	915
Pagamentos	(18.408)
Apropriação de encargos financeiros	3.599
Saldo final em 30 de junho de 2026	107.723
Saldo em 31 de dezembro de 2024	113.690
Pagamentos	(17.104)
Apropriação de encargos financeiros	28.687
Saldo final em 30 de junho de 2025	125.273

c. Vencimento dos arrendamentos

O vencimento destes passivos financeiros em 30 de junho de 2026 e 31 de dezembro de 2025 está dividido da seguinte forma:

	30/06/2026	31/12/2025
Até 1 ano	2.381	4.633
Entre 1 e 5 anos	105.342	113.917
Total	107.723	118.550

23. Patrimônio Líquido

a. Composição do capital social - Quantidade de ações

Data	Classe A	Classe B	Total
30/06/2026	325.792.797	115.720.675	441.513.472
31/12/2025	324.284.558	117.037.105	441.321.663

Em 30 de junho 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 30 de junho de 2026 (31 de dezembro de 2025: R\$13).

Em 2026, foram emitidas um total de 191.809 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 30 de junho de 2026, o valor das reservas totalizou R\$11.544.879 (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 30 de junho de 2026, a Inter&Co, Inc. possui outros resultados abrangentes acumulados no patrimônio líquido de R\$1.019.646 (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 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 (31 de dezembro de 2025: R\$203.593). No decorrer de 2026, foi distribuído aos acionistas não controladores o montante de R\$37.907 (31 de dezembro de 2025: R\$40.103).

e. Lucro básico e diluído por ação

O lucro básico por ação é demonstrado a seguir:

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Lucro líquido de controladores	421.109	315.131	815.896	601.720
Número médio ponderado de ações	441.462.602	439.784.460	441.462.602	439.784.460
Lucro por ação básico (R\$)	0,95	0,72	1,85	1,37

O lucro diluído por ação é demonstrado a seguir:

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Lucro líquido de controladores	421.109	315.131	815.896	601.720
Número médio ponderado de ações	441.462.602	439.784.460	441.462.602	439.784.460
Ações de planos de pagamento baseados em ações	6.313.276	3.916.252	7.398.908	3.602.844
Número total de ações diluídas em circulação, ponderadas pela média, em circulação	447.775.878	443.700.712	448.861.510	443.387.304
Lucro por ação diluído (R\$)	0,94	0,71	1,82	1,36

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 30 de junho 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 7.398.908 (30 de junho de 2025: 3.602.844)

f. Participação de acionistas não controladores

Em 30 de junho de 2026, o saldo de participação de acionistas não controladores é R\$108.313 (31 de dezembro de 2025: R\$223.373).

g. Reservas reflexas

Em 30 de junho de 2026, a reserva reflexa é de R\$14.789 (31 de dezembro de 2025: R\$56.708). A reserva reflexa é composta principalmente por pagamento baseado em ações liquidadas com instrumentos patrimoniais da Inter&Co Inc.

h. Ações em tesouraria

Em 30 de junho de 2026, não havia ações em tesouraria (31 de dezembro de 2025: R\$0).

24. Resultado líquido de juros

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Receitas de juros				
Crédito pessoal	740.173	609.166	1.438.687	1.082.690
Cartão de crédito	733.610	446.533	1.425.274	850.208
Crédito imobiliário	547.500	507.523	1.129.495	950.992
Antecipações de recebíveis	175.140	246.467	367.225	487.164
Crédito empresas	148.121	136.543	303.835	263.766
Aplicações interfinanceiras	74.349	65.647	125.294	97.385
Outros	185.979	116.335	384.512	202.879
Total	2.604.872	2.128.214	5.174.322	3.935.084
Despesas de juros				
Depósitos a prazo	(1.132.445)	(855.437)	(2.237.961)	(1.553.243)
Captação de mercado aberto	(625.596)	(464.565)	(1.219.098)	(853.210)
Outros	(53.407)	(103.956)	(105.869)	(196.525)
Total	(1.811.448)	(1.423.958)	(3.562.928)	(2.602.978)

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

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

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Resultado de títulos e valores mobiliários	972.317	802.845	1.926.369	1.540.291
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes	791.161	687.623	1.532.449	1.299.365
Valor justo por meio do resultado	132.194	111.472	316.463	233.715
Custo amortizado	48.962	3.750	77.457	7.211
Resultado de derivativos	238.054	(54.549)	351.291	(73.736)
À termo	(26.057)	(21.899)	(58.432)	(48.990)
Futuro e swap (a)	264.111	(32.650)	409.723	(24.746)
Resultado de operações de câmbio e variação cambial	40.139	16.955	36.630	33.440
Total	1.250.510	765.251	2.314.290	1.499.995

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

26. Receitas líquidas de serviços e comissões

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Receitas de intercâmbio	366.837	332.674	709.038	641.015
Tarifas de comissão e corretagem	206.412	193.901	414.321	387.522
Administração de fundos e taxas de investimentos	34.091	40.628	68.439	74.229
Tarifas bancárias e operações de crédito	23.508	10.830	39.605	22.727
Despesas de <i>cashback</i> (a)	(37.883)	(58.376)	(92.344)	(126.496)
Inter Rewards (b)	(56.779)	(38.534)	(110.264)	(74.510)
Outros	(4.507)	14.005	(1.083)	30.565
Total	531.679	495.128	1.027.712	955.052

(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

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Receita com rede de cartões	42.917	35.811	92.748	71.068
Atualização monetária (a)	9.206	4.015	19.015	7.826
Receitas de performance (b)	7.949	11.653	19.274	20.783
Receita de portabilidade	6.246	2.108	12.012	4.531
Receita de mercadorias	3.701	5.857	10.171	12.302
Outras	36.180	22.000	61.921	21.027
Total	106.199	81.444	215.141	137.537

(a) Refere-se à atualização dos valores de impostos a recuperar pela taxa Selic; e

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

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

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Perdas por ajuste ao valor de recuperação de empréstimos e adiantamento a clientes	(906.340)	(631.185)	(1.735.458)	(1.169.406)
Recuperação de créditos baixados	61.220	63.221	110.560	90.656
Outros	(15.312)	(1.285)	(16.802)	(4.180)
Total	(860.432)	(569.249)	(1.641.700)	(1.082.930)

29. Despesas administrativas

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Processamento de dados e telecomunicações	(291.358)	(258.689)	(593.282)	(511.980)
Serviços especializados, terceiros e sistema financeiro	(144.111)	(115.931)	(271.877)	(251.865)
Propaganda, promoções e publicidade	(87.096)	(67.141)	(148.757)	(126.334)
Aluguéis, condomínio e manutenção de bens	(21.989)	(13.876)	(37.594)	(25.971)
Provisões para contingências	(17.075)	(16.036)	(36.531)	(27.797)
Despesas com seguros	(2.213)	(2.246)	(4.604)	(4.145)
Outras	(58.745)	(66.111)	(147.840)	(120.138)
Total	(622.587)	(540.030)	(1.240.485)	(1.068.230)

30. Despesas de pessoal

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Proventos	(152.203)	(131.700)	(295.573)	(252.320)
Benefícios	(97.195)	(82.920)	(188.230)	(155.555)
Encargos sociais	(51.918)	(39.936)	(100.371)	(79.172)
Outras	(1.668)	(2.209)	(3.587)	(4.591)
Total	(302.984)	(256.765)	(587.761)	(491.638)

31. Despesas tributárias

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
PIS/COFINS	(136.813)	(117.874)	(275.816)	(209.244)
Tributos sobre Juros sobre capital próprio	(53.324)	(26.321)	(74.536)	(44.727)
ISSQN	(18.424)	(17.198)	(36.583)	(33.819)
Outros	(20.218)	(15.487)	(28.403)	(25.146)
Total	(228.779)	(176.880)	(415.338)	(312.936)

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

a. Valores reconhecidos no resultado

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente				
Período corrente	(158.122)	(6.124)	(363.652)	(265.897)
Despesa de imposto de renda e contribuição social diferido				
Perda esperada por redução ao valor recuperável	94.041	(89.745)	190.640	113.619
Ajuste a valor de mercado dos ativos financeiros ao valor justo	(96.160)	1.261	(95.201)	(13.632)
Outras diferenças temporárias	2.052	48.712	29.790	68.682
Provisão para contingências	2.055	556	3.034	398
Prejuízo fiscal	(6.560)	(10.520)	3.616	(13.803)
Outros	97.568	4.499	107.076	8.513
Total de imposto de renda e contribuição social diferido	92.996	(45.237)	238.955	163.777
Total	(65.126)	(51.361)	(124.697)	(102.120)

b. Reconciliação da alíquota efetiva

	Trimestre		Semestre	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Lucro antes da tributação sobre o lucro	510.811	383.527	987.928	741.072
Imposto de renda e contribuição social - (45%) (a)	(229.865)	(172.587)	(444.568)	(333.482)
Efeito fiscal de:				
Juros sobre capital próprio	73.995	43.243	139.603	58.618
Renda não tributável (despesas não dedutíveis) líquida	46.258	63.771	87.517	111.226
Participações em coligadas e de controle compartilhado	34.397	27.674	52.560	54.618
Outros	10.089	(13.462)	40.191	6.900
Total de impostos e contribuições sobre a renda	(65.126)	(51.361)	(124.697)	(102.120)
Taxa de imposto efetiva	(13)%	(13)%	(13)%	(14)%
Total de imposto de renda e contribuição social diferido	92.996	(45.237)	238.955	163.777
Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente	(158.122)	(6.124)	(363.652)	(265.897)

(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 30/06/2026
Ativos diferidos				
Provisão para perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos	1.038.776	314.757	(124.117)	1.229.416
Ajuste a valor de mercado de ativos financeiros	363.783	309.602	(355.275)	318.110
Prejuízo fiscal	332.924	11.696	(8.080)	336.540
Hedge accounting	86.140	142.677	(30.818)	197.999
Provisão para contingências	25.645	18.350	(15.315)	28.680
Outras diferenças temporárias	62.283	162.609	(127.484)	97.408
Subtotal	1.909.551	959.691	(661.089)	2.208.153
Hedge accounting	(106.564)	(47.673)	—	(154.237)
Mais-valia de ativos na combinação de negócios	(13.683)	—	1.959	(11.724)
Ativo fiscal diferido (a)	1.789.304	912.018	(659.130)	2.042.192
Passivos diferidos				
Passivo diferido diversos	(40.923)	(5.335)	—	(46.258)
Passivo fiscal diferido	(40.923)	(5.335)	—	(46.258)

(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 30/06/2025
Ativos diferidos				
Provisão para perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos	815.679	135.494	(21.876)	929.297
Ajuste a valor de mercado de ativos financeiros	442.773	373.383	(442.773)	373.383
Prejuízo fiscal	336.535	1.918	(15.721)	322.732
Hedge accounting	39.187	7.334	—	46.521
Provisão para contingências	24.831	23.906	(23.508)	25.229
Outras diferenças temporárias	46.049	22.329	(46.049)	22.329
Subtotal	1.705.054	564.364	(549.927)	1.719.491
Hedge accounting	(17.356)	(66.953)	—	(84.309)
Mais-valia de ativos na combinação de negócios	(11.357)	(244)	1.959	(9.642)
Ativo fiscal diferido (a)	1.676.341	497.167	(547.968)	1.625.540
Passivos diferidos				
Passivo diferido diversos	(32.790)	(889)	(2.520)	(36.199)
Passivo fiscal diferido	(32.790)	(889)	(2.520)	(36.199)

(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 30 de junho de 2026, informações complementares são demonstradas abaixo:

Data outorga	31/12/2025	Concedidas	Prescritas/ canceladas	Exercidas	30/06/2026
2020	2.222.663	—	—	43.950	2.178.713
2022	2.321.550	—	1.000	103.125	2.217.425
Total	4.544.213	—	1.000	147.075	4.396.138
Preço médio pond. das ações	R\$ 18,43	R\$ —	R\$ 15,50	R\$ 17,29	R\$ 18,47

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 30 de junho de 2026, foram apropriados R\$ 4.797 (em 30 de junho de 2025: R\$ 10.073) 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 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.

Até 31 de dezembro de 2024, a Companhia outorgou um total de 4.270.500 unidades de ações restritas (RSUs) no âmbito do Plano Omnibus de Incentivo, com cronogramas de vesting em blocos de 25%, a diversos executivos e funcionários da Companhia e/ou de suas controladas diretas ou indiretas, conforme previsto em cada contrato de outorga. Até 30 de junho de 2026, 385.500 RSUs outorgadas foram prescritas e 2.542.250 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 30 de junho de 2026, 177.487 RSUs outorgadas foram prescritas e 574.071 RSUs foram exercidas.

No primeiro semestre de 2026, a Companhia outorgou 1.664.346 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 30 de junho de 2026, 8.736 RSUs outorgadas foram prescritas.

Veja tabela abaixo:

30/06/2026						
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	—	4,0	2.140.500	441.500
01/11/2023	25%	R\$22,99	1,0	4,0	15.000	—
01/02/2024	25%	R\$25,22	1,0	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	1,0	4,0	1.795.000	801.250
04/06/2024	25%	R\$30,35	2,0	4,0	60.000	30.000
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	2,0	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	2,0	4,0	10.000	7.500
09/05/2025	25%	R\$38,41	3,0	4,0	30.000	22.500
02/06/2025	25%	R\$38,56	2,0	4,0	302.000	197.250
06/10/2025	25%	R\$47,14	2,0	3,0	30.000	22.500
05/02/2026	25%	R\$44,67	3,0	4,0	1.437.096	1.428.360
11/05/2026	25%	R\$28,89	3,0	4,0	227.250	227.250
Total					8.347.368	4.659.324

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 30 de junho de 2026, foram apropriados R\$ 35.346 (em 30 de junho de 2025, R\$ 17.318) 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	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Ativos	1.189	2.936	14.688	17.121	991.499	811.314	1.007.376	831.371
Empréstimos e adiantamento a clientes	1.189	2.936	14.688	17.121	991.499	811.314	1.007.376	831.371
Passivos	(55.575)	(62.590)	(30.360)	(24.591)	(129.701)	(278.659)	(215.636)	(365.840)
Depósitos com clientes - À vista	(1.193)	(1.533)	(2.458)	(2.178)	(36.075)	(4.780)	(39.726)	(8.491)
Depósitos com clientes - A prazo	(3.180)	(4.456)	(11.642)	(8.309)	(15.116)	(73.812)	(29.938)	(86.577)
Títulos emitidos	(51.202)	(56.601)	(16.260)	(14.104)	(78.510)	(95.667)	(145.972)	(166.372)
Outros passivos	—	—	—	—	—	(104.400)	—	(104.400)

	Controlador (a)		Pessoal chave da administração (b)		Outras partes relacionadas (c)		Total	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Resultado	(3.185)	(3.396)	(413)	(736)	677	(5.414)	(2.921)	(9.546)
Receita de juros	67	—	1.143	287	16.870	2.839	18.080	3.126
Despesas de juros	(3.252)	(3.396)	(1.560)	(1.124)	(7.757)	(6.261)	(12.569)	(10.781)
Receita de prestação de serviços e comissões	—	—	62	106	2.821	9.259	2.883	9.365
Outras receitas	—	—	—	—	1.077	—	1.077	—
Outras despesas administrativas	—	—	(58)	(5)	(12.334)	(11.251)	(12.392)	(11.256)

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 30 de junho de 2026, foi reconhecida uma despesa com proventos no montante de R\$ 31.129 (R\$ 37.554, em 30 de junho de 2025).

35. Eventos subsequentes

Emissão de Letras Financeiras Subordinadas (LFSN)

Em 17 de julho de 2026, foram emitidas Letras Financeiras Subordinadas ("LFSN") no montante de R\$300.000 (trezentos milhões de reais). As Letras Financeiras poderão ser objeto de resgate antecipado facultativo total a partir de 17 de julho de 2031, em cada data de recompra permitida, em regra com resgates sujeitos à prévia autorização do Banco Central do Brasil, 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.

36. Outras informações

Reforma Tributária do Consumo

Em 16 de janeiro de 2025, foi publicada a Lei Complementar nº 214/2025, resultante da conversão do PLP nº 68/2024, integrando a regulamentação da Emenda Constitucional nº 132/2023, que institui a Reforma Tributária sobre o Consumo. A referida lei dispõe, entre outros aspectos, sobre a criação de três novos impostos: o Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), a Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) e o Imposto Seletivo (IS), representando um marco relevante na modernização do sistema tributário nacional.

Em 13 de janeiro de 2026, foi sancionada a Lei Complementar nº 227, derivada do PLP nº 108/2024, que criou o Comitê Gestor do IBS (CGIBS) e estabeleceu as regras gerais para sua administração, fiscalização, arrecadação e distribuição de receitas. A norma também definiu as alíquotas de IBS/CBS aplicáveis aos serviços financeiros para o período de 2027 a 2033, com aumento progressivo de 10,85% para 12,50%. Em contrapartida, para as tarifas atualmente sujeitas ao ISS, está prevista uma redução da alíquota de 2% para 1,2% no mesmo período.

A Inter&Co acompanha a evolução da regulamentação e a publicação das normas complementares necessárias à implementação do novo modelo tributário. Os potenciais impactos financeiros e operacionais decorrentes dessas mudanças seguem em avaliação e aguardando a regulamentação complementar para análise final dos impactos supracitados.