

Inter Asset Holding S.A.

Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	4
Balancos patrimoniais	7
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

Relatório da Administração

A Administração da Inter Asset Holding S.A. (“Companhia” ou “Inter Asset”), anteriormente denominada Matriz Participações S.A., atualmente holding de instituição não financeira, apresenta a seus quotistas as informações financeiras consolidadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021. As informações, exceto quando indicado de forma diferente, são expressas em moeda corrente nacional (em milhares de reais) e foram elaboradas com base nas práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN).

A Companhia é uma holding controladora de instituição não financeira – Inter Asset Gestão de Recursos Ltda. (“Inter Asset Ltda.”), que atua como gestora independente de recursos financeiros. No exercício de 2021, a Companhia auferiu resultados advindos substancialmente da operação de sua controlada Inter Asset Ltda., que é uma empresa especializada em gestão de renda fixa e crédito privado, além de oferecer soluções completas por meio da gestão de fundos de investimento. No exercício de 2021, a referida controlada auferiu lucro líquido de R\$8.277, sobre o qual a Companhia detém 99,92% de participação. O resultado consolidado da Companhia para o exercício foi um lucro líquido de R\$6.074.

A Administração segue comprometida em estudar novas possibilidades de negócio para fortalecimento de seu portfólio e espera a manutenção de resultados positivos advindos desse segmento de atuação.



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 dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

**Aos Acionistas e Diretores da
Inter Asset Holding S.A.
Belo Horizonte – MG**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Inter Asset Holding S.A. (Companhia), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Inter Asset Holding S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e sua controlada, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e sua controlada.



- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia e sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 08 de abril de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda

CRC SP-014428/O-6 F-MG


João Paulo Dal Poz Alouche

Contador CRC 1SP245785/O-2

Inter Asset Holding S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ativo					
Caixa e equivalentes de caixa	4	2	2	125	149
Instrumentos financeiros a valor justo por meio do resultado	5	-	334	2.725	3.049
Outros ativos	6	1.105	-	1.966	1.763
Total do ativo circulante		1.107	336	4.816	4.961
Outros ativos	6	-	-	1.992	1.539
Imobilizado		-	-	341	396
Intangível		-	-	-	8
Investimentos em participações em coligadas e controladas	7	2.179	4.148	-	-
Total do ativo não circulante		2.179	4.148	2.333	1.943
Total do ativo		3.286	4.484	7.149	6.904
Passivo					
Tributos a recolher	8	-	-	2.430	1.911
Tributos a recolher sobre o lucro		-	34	405	428
Salários a pagar		-	-	98	58
Outros passivos	9	1.085	-	2.012	54
Total do passivo circulante		1.085	34	4.945	2.451
Patrimônio líquido	10	2.201	4.450	2.204	4.453
Capital social		1.015	1.015	1.015	1.015
Reserva legal		203	203	203	230
Reserva de capital		890	890	890	890
Reserva de lucros		93	2.342	93	2.315
Participação de acionista não controladores		-	-	3	3
Total do passivo		3.286	4.484	7.149	6.904

Inter Asset Holding S.A.
 Demonstrações de resultados em 31 de dezembro de 2021 e 2020
 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Receita líquida de serviços	11	558	-	13.373	11.630
Custos dos serviços prestados	12	-	-	(1.842)	(1.546)
Lucro Bruto		558	-	11.531	10.084
Despesas administrativas	13	(133)	(412)	(1.521)	(2.238)
Outras despesas	14	(2.588)	(2.972)	(2.590)	(3.037)
Outras receitas		-	334	95	352
Resultado antes das receitas (despesas) financeiras líquidas e impostos		(2.163)	(3.050)	7.515	5.161
Receita financeira		6	-	140	94
Resultado de participações em controladas	7	8.270	6.898	-	-
Resultado antes dos impostos		6.113	3.848	7.655	5.255
Provisão imposto de renda e contribuição social	15	(46)	(34)	(1.581)	(1.434)
Lucro líquido do exercício		6.067	3.814	6.074	3.821
Acionistas controladores				6.067	3.814
Acionistas não controladores				7	7
Resultado por ações – R\$				0,6074	0,3821

Inter Asset Holding S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do exercício	6.067	3.814	6.074	3.821
Resultado abrangentes do período	6.067	3.814	6.074	3.821

Inter Asset Holding S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de capital	Reserva de lucros	Resultados acumulados	Patrimônio Líquido Controladora	Participação de acionista não controladores	Patrimônio Líquido Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	455	-	890	1.843	-	3.188	6	3.194
Aumento de capital	560	-	-	-	-	560	-	560
Resultado do exercício	-	-	-	-	3.814	3.814	(3)	3.811
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	(3.112)	(3.112)	-	(3.112)
Constituição de reserva legal	-	203	-	-	(203)	-	-	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	499	(499)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.015	203	890	2.342	-	4.450	3	4.453
Resultado do exercício	-	-	-	-	6.067	6.067	-	6.067
Distribuição de dividendos	-	-	-	(2.329)	(5.987)	(8.316)	-	(8.316)
Constituição de reservas de lucros	-	-	-	80	(80)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.015	203	890	93	-	2.201	3	2.204

Inter Asset Holding S.A.
 Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2021 e 2020
 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Lucro do exercício	6.067	3.814	6.838	3.821
Ajuste para:				
Provisão imposto de renda e contribuição social	46	34	1.581	1.434
Depreciação	-	-	63	62
Resultado de participação em controlada	(8.270)	(6.898)	-	-
Perdas de capital	2.588	2.972	1.826	2.972
Variações em:				
Outros Ativos	(20)	-	(656)	(634)
Tributos a recolher	-	-	519	519
Tributos a recolher sobre o lucro	(80)	-	(1.604)	(1.480)
Outros Passivos	(1.085)	-	(982)	(66)
Salários a Pagar	-	-	44	41
Aumento de capital em investida	-	(560)	-	-
Recebimento de dividendos	7.651	3.523	-	-
Caixa (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	6.897	2.885	7.629	6.669
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	6.897	2.885	7.629	6.669
Atividades de investimento				
Instrumentos financeiros a valor justo por meio do resultado	334	(334)	324	(1.062)
Alienação (aquisição) de imobilizado e intangível	-	-	-	40
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	334	(334)	324	(1.022)
Atividades de financiamentos				
Aumento de capital	-	560	-	560
Pagamentos de dividendos	(7.231)	(3.112)	(7.977)	(6.093)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamento	(7.231)	(2.552)	(7.977)	(5.533)
Aumento líquido no caixa e equivalentes de caixa	-	(1)	(24)	114
Caixa e equivalentes no início do exercício	2	3	149	35
Caixa e equivalentes no fim do exercício	2	2	125	149
Aumento líquido no caixa e equivalentes de caixa	-	(1)	(24)	114

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Inter Asset Holding S.A. (“Inter Asset”, “Grupo” ou “Companhia”), anteriormente denominada Martiz Participações S.A., atualmente é uma Holding, constituída na forma de sociedade anônima domiciliada no Brasil e iniciou suas atividades em setembro de 2017. Estas demonstrações financeiras abrangem as demonstrações financeiras individuais da Companhia (Controladora) e da Companhia em conjunto com sua controlada Inter Asset (Consolidado), que tem como objetivo principal administração de fundos de investimento.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil (BR GAAP) que compreendem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria Executiva em 31 de Março de 2022.

a. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As informações sobre uso de julgamento e incertezas relacionadas a premissas e estimativas em 31 de dezembro de 2021 não possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material nos saldos contábeis de ativos e passivos no próximo ano fiscal. Tais julgamentos e estimativas estão relacionados, principalmente, à consolidação das demonstrações financeiras, bem como à determinação de aplicação do método de equivalência patrimonial, para o qual é requerido uma análise a cerca da existência de influência significativa sobre uma investida.

b. Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando aplicável, por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

c. Moeda funcional e de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

3 Principais políticas contábeis

a. Base de consolidação

Entidade	Ramo de atividade	Participação no capital (%)	
		31/12/2021	31/12/2020
Inter Asset Gestão de Recursos Ltda.	Administradora de fundos	99,92%	99,92%

(i) Controladas

A Inter Asset Holding S.A. controla uma entidade quando está exposta a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o Grupo obtiver o controle e até a data em que o controle deixa de existir.

Tais investimentos em controladas são reconhecidos inicialmente pelo custo, o qual inclui os gastos com a transação. Após o reconhecimento inicial, as demonstrações financeiras incluem a participação da Inter Asset no lucro ou prejuízo líquido do exercício e outros resultados abrangentes da investida até a data em que a influência significativa ou controle conjunto deixa de existir. Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, investimentos em controladas também são contabilizados com o uso desse método.

Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, quando requeridas, as demonstrações financeiras de controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

(ii) Saldos e transações eliminados na consolidação

Saldos e transações entre empresas da Inter Asset, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas resultantes de operações entre as companhias, são eliminados no processo de consolidação. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira de que os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

b. Apuração de resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

c. Reconhecimento de receita

O Grupo oferece dois serviços resultando em dois modelos de receita:

- (i) Receita com administração de fundos
- (ii) Receita de intermediação de corretagem

(i) A entidade administra os fundos de investimento sendo responsável pela gestão da carteira, consultoria de investimento, atividades de tesouraria, escrituração e distribuição das cotas e emissão de demonstração financeira. A obrigação de desempenho é satisfeita quando há a realização das atividades acima descritas, propostas pela administradora.

(ii) A entidade oferece intermediação de serviços de corretagem para atuar como intermediário a fim de realizar operações burocráticas na compra e venda de ativos. Após a obrigação de desempenho realizada, a entidade realiza o reconhecimento da receita.

Em ambos serviços, a Receita líquida é apresentada na demonstração de resultado descontando os impostos sobre vendas.

d. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição, que são utilizadas pela Companhia para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo e estão apresentados na nota nº 4.

e. Ativo Imobilizado

(i) Reconhecimento e mensuração inicial

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico, excluindo os gastos com manutenção, deduzidas a depreciação acumulada e, se necessário, ajustado ao seu valor de recuperação.

O custo inclui as despesas diretamente atribuíveis à aquisição do ativo. O custo de ativos gerados internamente inclui o custo de materiais e mão de obra direta, bem como quaisquer outros custos diretamente atribuíveis necessários à sua funcionalidade. Quando as partes de um item possuem diferentes vidas úteis, e for praticável seu controle em separado, estas são contabilizadas como itens separados (principais componentes) dos ativos tangíveis. A vida útil e os valores residuais dos bens são reavaliados e ajustados, se necessários, em cada data do balanço ou quando aplicáveis.

Ganhos e perdas com a venda de imobilizado de uso são registrados (pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado) na demonstração do resultado.

f. Depreciação

A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado, líquido de seus valores residuais estimados, quando aplicável, utilizando o método linear para baixar o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo de sua via útil estimada. Terrenos não são depreciados.

As vidas úteis estimadas de itens do ativo imobilizado são as seguintes:

Descrição	Tempo de vida útil estimado
Móveis e equipamentos	10 anos
Sistema de Processamento de dados	5 anos

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

g. Intangível

Reconhecimento inicial

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Os ativos intangíveis estão representados por direitos de uso de softwares e por intangíveis em andamento. A vida útil dos ativos intangíveis é avaliada como definida ou indefinida.

Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. A Inter Asset não possui ativos intangíveis de vida útil indefinida em 31 de dezembro de 2021.

Gastos subsequentes

Os gastos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados ao ativo específico aos quais se relacionam. Todos os outros gastos, incluindo gastos com ágio gerado internamente e marcas e patentes, são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

Amortização

A amortização é calculada utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, líquido de seus valores residuais estimados. A amortização é geralmente reconhecida no resultado.

O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

Os gastos com pesquisa são registrados como despesa quando incorridos.

Baixa

Um item de intangível é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado, no exercício em que o ativo for baixado. O valor residual, vida útil dos ativos e amortização são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

h. Instrumentos Financeiros

(i) Reconhecimento e mensuração inicial

O contas a receber de clientes e os títulos de dívida emitidos são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Inter Asset se tornar parte das disposições contratuais do instrumento.

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, mais ou menos, para um item não mensurado ao valor justo contra resultado ("VJR"), os custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

(ii) Classificação e mensuração subsequente

Ativos Financeiros

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao custo amortizado, ao VJR ou ao valor justo contra outros resultados abrangentes ("VJORA").

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que o Grupo mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR em seu reconhecimento inicial:

- é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

No reconhecimento inicial de um investimento em um instrumento patrimonial que não seja mantido para negociação, a Companhia pode optar irrevogavelmente por apresentar alterações subsequentes no valor justo do investimento em outros resultados abrangentes ("ORA"). Essa escolha é feita investimento por investimento.

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo contra outros resultados abrangentes ("VJORA"), conforme descrito acima,

são classificados como ao VJR. Isso inclui todos os ativos financeiros derivativos. No reconhecimento inicial, a Companhia pode designar de forma irrevogável um ativo financeiro que de outra forma atenda aos requisitos para ser mensurado ao custo amortizado ou ao VJORA como ao VJR se isso eliminar ou reduzir significativamente um descasamento contábil que de outra forma surgiria.

Passivos financeiros

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR.

Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são reconhecidos ao valor justo no resultado líquido, incluindo juros. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

i. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo e os de curto prazo, quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados pelo seu valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência de exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais.

j. Tributos

A tributação sistemática do lucro presumido para fins de tributação é constituída à alíquota de 32% sobre a receita operacional bruta, acrescida das receitas financeiras.

As provisões para imposto de renda, contribuição social, PIS/PASEP e COFINS, constituídas às alíquotas a seguir discriminadas, consideraram as bases de cálculo previstas na legislação vigente para cada tributo:

Tributos	Alíquotas
Imposto de Renda	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social sobre o Lucro	9%
PIS/PASEP	0,65%
COFINS	3%
ISS	Até 5%

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a recuperar estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores. O montante dos impostos correntes a pagar ou a recuperar é reconhecido no balanço patrimonial como ativo ou passivo fiscal pela melhor estimativa do valor esperado dos impostos a serem pagos ou recuperados que reflete as incertezas relacionadas à sua apuração, se houver. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas na data do balanço.

k. Outros ativos e passivos

Outros ativos e passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

l. Benefícios a empregados

As férias, vencidas e proporcionais, os abonos e as folgas estão integralmente provisionados mensalmente, incluindo-se os encargos aplicáveis.

m. Eventos subsequentes

Evento subsequente ao período a que se referem as demonstrações financeiras é aquele evento, favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do período a que se referem as demonstrações financeiras e a data na qual é autorizada a emissão dessas demonstrações. Dois tipos de eventos podem ser identificados:

Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem as demonstrações financeiras (evento subsequente ao período contábil a que se referem as demonstrações que originam ajustes).

Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao período contábil a que se referem as demonstrações financeiras (evento subsequente ao período contábil a que se referem as demonstrações que não originam ajustes).

n. Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação da Companhia é calculado dividindo-se o lucro ou prejuízo pela quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação para cada exercício de apuração do referido cálculo.

o. Novas normas e interpretações vigentes

Norma	Descrição	Vigência
CPC 48 CPC 38 CPC 40 CPC 11 CPC 06 (R2)	Adição de novos requisitos de divulgação sobre os efeitos trazidos pela reforma da taxa de juros referenciais LIBOR.	01/01/2021

A Companhia avaliou as premissas e orientações trazidas pela referida norma e concluiu que não há impactos significativos de sua aplicação em suas demonstrações financeiras.

p. **Novas normas e interpretações ainda não vigentes**

Norma	Descrição	Vigência
CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	Especificação de quais custos uma empresa deve incluir ao avaliar se um contrato é oneroso. Os custos diretamente relacionados ao cumprimento do contrato devem ser considerados nas premissas de fluxo de caixa (ex. Custo de mão-de-obra, materiais e outros gastos ligados à operação do contrato).	01/01/2022
CPC 27- Ativo imobilizado	Permitir o reconhecimento de receitas e custos dos valores relacionados com a venda de itens produzidos durante a fase de testes do ativo.	01/01/2022

A Companhia realizou uma avaliação prévia das premissas e orientações trazidas pelas normas referidas acima e não espera que ocorram impactos significativos na aplicação em suas demonstrações financeiras.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Bancos	2	2	125	149
Total de caixa e equivalentes de caixa	2	2	125	149

5 Instrumentos financeiros a valor justo por meio do resultado

Cotas de fundos de investimento	Quant. Cotas detidas	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
DLM Hedge Conservador II RF CP	1.406.214	-	-	614	2.278
Inter Corporate FI RF CP	749.994	-	334	2.111	771
Total		-	334	2.725	3.049

Durante o ano de 2021 no consolidado, as referidas aplicações geraram receitas financeiras de R\$140, reconhecidas no resultado do exercício (R\$94 em 2020). Já no individual geraram um receita financeira de R\$6 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 0 em 2020).

6 Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Adiantamentos a fornecedores	-	-	1.726	1.709
Devedores por depósito em garantia	-	-	1.992	1.539
Adiantamentos a funcionários	-	-	69	48
Dividendos a receber	1.085	-	-	-
Impostos e contribuições a compensar	-	-	45	6
Outras despesas antecipadas	19	-	126	-
Total	1.105	-	3.958	3.302
Curto prazo	1.105	-	1.966	1.764
Longo prazo	-	-	1.992	1.539

7 Investimento em controlada

Conforme mencionado na nota explicativa nº 3, a Companhia detém o controle de sua única investida, Inter Asset Gestão de Recursos Ltda., através de ações que representam 99,92% do capital social total da referida controlada.

A movimentação do saldo de investimento pode ser assim demonstrada:

Controlada	Saldo inicial 01/01/2021	Aumento de capital	Distribuição dividendos	Resultado do exercício	Perdas de capital *	Saldo final 31/12/2021
Inter Asset Gestão de Recursos Ltda.	4.148	-	(7.651)	8.270	(2.588)	2.179
Total	4.148	-	(7.651)	8.270	(2.588)	2.179
Controlada	Saldo inicial 01/01/2020	Aumento de capital	Distribuição dividendos	Resultado do exercício	Perdas de capital	Saldo final 31/12/2020
Inter Asset Gestão de Recursos Ltda.	3.185	560	(3.523)	6.898	(2.972)	4.148
Total	3.185	560	(3.523)	6.898	(2.972)	4.148

(*) Refere-se a perdas de capital na controladora, vide explicação nota 14

8 Tributos a recolher

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Impostos municipais	-	-	2.263	1.796

Impostos federais	-	-	76	71
Imposto sobre folha de pagamento	-	-	91	44
Total de tributos a recolher	-	-	2.430	1.911

9 Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cessões a pagar e pagamentos diversos	-	-	164	58
Dividendos a pagar	1.085	-	1.849	-
Total	1.085	-	2.012	58
Curto prazo	1.085	-	2.012	58
Longo prazo	-	-	-	-

10 Patrimônio líquido

Capital social

O capital social em 2021 é de R\$1.015, totalmente subscrito e integralizado, representado por 10.000.000 ações, sem valor nominal (Em 2020: R\$ 1.015).

Política de distribuição de dividendos

Conforme definido no contrato social da Companhia, após destinação de 5% do lucro líquido do exercício para a formação de reserva legal e a apuração das deduções mencionadas no artigo 202 da Lei 6.404/76, 50% do montante remanescente será distribuído aos acionistas a título de dividendo obrigatório. Eventual distribuição ou destinação que exceda estes percentuais poderá ser feita conforme deliberação em Assembléia Geral.

Destinação do Resultado

	Controladora	
	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido	6.067	3.814
Distribuição de dividendos *	(5.987)	(3.112)
Constituição de reserva legal	-	(203)
Constituição/reversão de reserva de lucros	(80)	(499)

(*) Em 2021 foram realizados pagamentos de dividendos no valor de R\$2.329 pagos em fevereiro de 2021 com base no lucro apurado pela Companhia no exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020 e R\$ 4.902 com base no lucro apurado pela Companhia no exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021 pagos em 04/2021, 07/2021, 10/2021. Adicionalmente, em 2022 de também foram pagos sobre o lucro apurado em 2021 o montante de R\$ 1.085 em 01/2022 e 02/2022 totalizando o montante R\$ 5.987 referente a distribuição de dividendos com base no lucro apurado pela Companhia no exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Lucro por ação

	Controladora	
	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido atribuível as ações (R\$ mil)	6.067	3.814
Número de ações	10.000.000	10.000.000
Lucro por ação (R\$)	0,6067	0,3814

11 Receita líquida de serviços

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Receita de administração de fundos	-	-	13.902	12.637
Receita de intermediação de corretagem	558	-	558	-
(-) Imposto sobre vendas/serviços	-	-	(1.087)	(1.007)
Total receita líquida	558	-	13.373	11.630

12 Custo dos serviços prestados

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Custo com pessoal	-	-	(1.842)	(1.546)
Total	-	-	(1.842)	(1.546)

13 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de pessoal	-	-	(491)	(505)
Manutenção de Software	-	-	(283)	(370)
Despesa com serviços especializados	(127)	(56)	(260)	(278)
Amortização e depreciação	-	-	(64)	(62)
Aluguel	-	-	(61)	(86)
Impostos	(1)	-	(86)	(84)
Comunicação	-	-	(32)	(57)
Propaganda e publicidade	-	-	(1)	(53)
Manutenção e conservação de bens	-	-	(26)	(45)
Outras despesas	(5)	(356)	(219)	(698)
Total	(133)	(412)	(1.521)	(2.238)

14 Outras despesas

O saldo consolidado com outras despesas trata-se, substancialmente, de perdas de capital(*) no valor de R\$2.590 (Em 2020 R\$3.037), advindos da controladora, os saldos individuais, totalizam o valor de R\$2.588 em 31 de dezembro de 2021 (Em 2020 R\$2.972).

(*) Trata-se de pagamentos de dividendos realizados pela investida desproporcionalmente a participação da investidora.

15 Imposto de Renda e Contribuição Social

Os impostos sobre o lucro são apurados conforme descrito na Nota Explicativa nº 3, item "i".

	Controladora			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Apuração Lucro Presumido				
Receita de serviços	558	558	334	334
Lucro presumido (32%)	179	179	107	107
Outras receitas	6	6	-	-
Base de cálculo	185	185	107	107
Alíquota efetiva (15%)	(28)	(13)	(16)	(7)
Alíquota adicional (10%)	(5)	-	(11)	-
Resultado de imposto de renda e contribuição social	(33)	(13)	(27)	(7)
Provisão Imposto de renda e contribuição social corrente		(46)		(34)
Total Imposto de renda e contribuição social		(46)		(34)

	Consolidado			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Apuração Lucro Presumido				
Receita de serviços	14.460	14.460	12.971	12.971
Lucro presumido (32%)	4.627	4.627	4.151	4.151
Outras receitas	140	140	40	40
Base de cálculo	4.767	4.767	4.191	4.191
Alíquota efetiva (15%)	(715)	(425)	(629)	(386)
Alíquota adicional (10%)	(441)	-	(419)	-
Resultado de imposto de renda e contribuição social	(1.156)	(425)	(1.048)	(386)
Provisão Imposto de renda e contribuição social corrente		(1.581)		(1.434)

Total Imposto de renda e contribuição social

(1.581)

(1.434)

16 Instrumentos Financeiros e gerenciamento de risco

A gestão de riscos financeiros da Companhia é realizada em conjunto pelo Grupo Inter S.A. e reflete um esforço integrado de ações, controles e processos, para contemplar risco de crédito, risco de liquidez e risco operacional. A área de gestão de riscos financeiros está subordinada a um Diretor Executivo e é centralizada no seu Controlador Banco Inter S.A. Nesse contexto, destacamos:

a. Gestão de riscos de liquidez

O risco de liquidez é definido como:

- A ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis.
- A possibilidade da Companhia não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. O gerenciamento do risco de liquidez busca utilizar as melhores práticas a fim de evitar escassez de caixa e dificuldades em honrar os vencimentos a pagar.
- A possibilidade de a Companhia não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Uma das medidas adotadas pelo Grupo Inter é a utilização do Liquidity Coverage Ratio (LCR) — Nível de Cobertura de Liquidez — de curto prazo conforme recomendado pelo Comitê de Basileia.

O Inter possui estrutura dedicada ao monitoramento, ao controle e à análise do risco de liquidez, utilizando-se de modelos de projeções das variáveis que afetam o fluxo de caixa e o nível de reserva em moeda nacional. Além disso, a Instituição estabelece diretriz e limites cujo cumprimento é analisado periodicamente pelo Comitê de Riscos e que visa a garantir uma margem de segurança adicional às necessidades mínimas projetadas. A política de gestão de liquidez e os limites associados são estabelecidos com base em cenários prospectivos, revistos periodicamente seguindo as definições da Alta Administração.

b. Gestão de riscos de mercado

O Risco de Mercado é a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de commodities, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativa e passiva da Instituição.

A supervisão dos riscos permite a análise de exposições diante dos limites estabelecidos e a identificação de tendências por meio da utilização de modelos específicos, bem como o controle das exigências de capital.

O Inter utiliza metodologia estatística para mensurar e gerenciar o Risco de Mercado das suas posições, condizente com a realidade do mercado e a complexidade das suas operações. A Instituição realiza a supervisão e o monitoramento dos limites e condições estabelecidos pelo Conselho de Administração, sendo efetuados com base nos resultados da avaliação dos valores sujeitos a riscos de mercado com a aplicação da metodologia Value at Risk (VaR), bem como na realização de testes de estresse, buscando antecipar ações para situações adversas.

c. Hierarquia de valor justo

Níveis de informação referentes a ativos e passivos mensurados a valor justo no Balanço. Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Inter são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações na definição do valor justo que não estão disponíveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, o Inter estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

	Consolidado			
	31/12/2021	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos				
Cotas de fundos de investimento	2.725	-	2.725	-

	Consolidado			
	31/12/2020	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos				
Cotas de fundos de investimento	3.049	-	3.049	-

d. Gestão de riscos operacionais

Risco operacional é definido como a possibilidade de perda resultante de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos à Companhia.

Além do Comitê de Riscos, a Instituição conta com uma estrutura de gestão de Riscos Operacionais com atribuições de identificar, avaliar, mitigar e monitorar os riscos de forma constante e efetiva. Este trabalho objetiva suportar principalmente os interesses dos clientes, acionistas e colaboradores, garantindo assim o fluxo normal de suas atividades e operações.

e. Gestão de risco de crédito

O Grupo também conta com uma estrutura de gerenciamento de Risco de Crédito suportada pelo Comitê de Riscos. Uma das funções deste Comitê é a de implementar políticas e estratégias para o seu gerenciamento, de acordo com o disposto na Resolução nº 3.721/09 do Conselho Monetário Nacional.

Dessa forma, o Comitê de Riscos possui a responsabilidade pelo acompanhamento e aderência da política de Risco de Crédito, bem como, no exercício de suas atribuições, da fixação de limites e aprovação de operações (middle market), assim como pelo estabelecimento de alçadas para operações de crédito pessoal e crédito imobiliário.

17 Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas em condições pactuadas entre as partes e vigentes nas datas das operações. As transações estão assim representadas:

	Consolidado			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
Caixa e equivalentes de caixa - Banco Inter	121	-	144	-
Receita taxa adm - Banco Inter	-	3.880	-	1.028
Total	121	3.880	144	1.028

a. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração dos Administradores da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$491 (2020: R\$504).

18 Eventos Subsequentes

Para o exercício findo de 31 de dezembro de 2021 não houve eventos subsequentes.

* * *

Diretoria

Daniel Castro Domingos da Silva
Marcelo Miranda de Mattos

Contador responsável

Vanderson Gonçalves Brandão
CRC-1SP253620/O-7