RELEASE DE

Resultados

1T26

ParanáBanco

Sumário

03 MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

04 DESTAQUES

05 PRINCIPAIS INDICADORES

06 A COMPANHIA

07 DESEMPENHO OPERACIONAL

15 DESEMPENHO FINANCEIRO

28 ANEXOS

ParanáBanco

Mensagem da Administração

Encerramos o primeiro trimestre de 2026 com uma carteira de crédito de R$ 9,4 bilhões, expansão de 10,7% em 12 meses, mantendo a estratégia de diversificação do mix de produtos e clientes. Seguimos focados na ampliação da participação dos convênios públicos na carteira, além da atuação em novos produtos como o crédito do trabalhador e FGTS, linhas de maior rentabilidade e que contribuem para o portfólio do Banco.

No trimestre, a originação liberada somou R$ 1,1 bilhão, alta de 4,1% em relação ao 4T25, em linha com a trajetória de crescimento observada nos últimos quatro trimestres. Seguimos ajustando nossa estratégia para capturar oportunidades de mercado, preservando o nosso histórico de conservadorismo na concessão de crédito.

Reforçamos nosso diferencial estratégico com uma carteira de crédito 100% colateralizada, característica que nos posiciona de forma singular no mercado e proporciona maior previsibilidade e segurança na gestão dos riscos, refletindo em um índice de inadimplência acima de 90 dias de apenas 1,3% no trimestre.

A captação encerrou o período em R$ 11,7 bilhões, crescimento de 20,2% em relação ao 1T25, refletindo nossa capacidade recorrente de acessar recursos em condições competitivas e com prazos adequados por meio de um passivo diversificado. Mantivemos um caixa total de R$ 3,1 bilhões e um índice de Basileia de 17,2%, assegurando níveis elevados de liquidez e capital para suportar com tranquilidade o crescimento planejado.

O Grupo Junto Seguros manteve desempenho sólido nos segmentos de seguro garantia e resseguros, reforçando a diversificação das receitas do Paraná Banco. No 1T26, foram emitidos R$ 196,6 milhões em prêmios líquidos de cancelamento, crescimento de 15,7% em 12 meses.

A originação liberada somou R$ 1,1 bilhão, alta de 4,1% em relação ao 4T25, em linha com a trajetória de crescimento observada nos últimos quatro trimestres.

No trimestre, o resultado operacional do Paraná Banco foi de R$ 39,1 milhões, levemente abaixo dos R$ 44,4 milhões do mesmo período do ano anterior. Já o lucro líquido totalizou R$ 23,5 milhões, com ROAE de 7,5%, impactado pelo efeito tributário do período, considerando que, no 1T25, o Banco havia se beneficiado da utilização de crédito tributário.

Em um ambiente marcado por incertezas no mercado de crédito, seguimos comprometidos com uma atuação disciplinada, priorizando produtos com maior rentabilidade ajustada ao risco e reforçando a flexibilidade do nosso modelo de negócios para gerar valor sustentável aos nossos acionistas e investidores.

Sumário

Destaques 1T26

S&P Global

brAA+
Longo Prazo
Perspectiva Estável

Fitch Ratings

AA-(bra)
Longo Prazo
Perspectiva Estável

RiskBank

10,07
(Baixo Risco)
Médio Prazo (até 3 anos)

Carteira de Crédito

R$ **9,4** bilhões

10,7% vs 1T25

Originação Liberada

R$ **1,1** bilhão

4,1% vs 4T25

Carteira Colateralizada

100%

Inadimplência

Acima de 90 dias

1,3%

Lucro Líquido

R$ **23,5** milhões

70,5% ao 4T25

Índice de Basileia

17,2%

Captação

R$ **11,7** bilhões

20,2% vs 1T25

Caixa Total

R$ **3,1** bilhões

com níveis elevados de liquidez

Principais Indicadores

Balanço Patrimonial (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Ativos Totais	13.400,4	13.245,6	*1,2%*	11.477,1	*16,8%*
Carteira de Crédito	9.407,6	9.087,0	*3,5%*	8.499,2	*10,7%*
Provisões para perdas esperadas	197,4	189,2	*4,3%*	150,7	*31,0%*
Captação Total	11.746,2	11.521,9	*1,9%*	9.771,7	*20,2%*
Caixa Total	3.053,8	3.104,1	*(1,6%)*	2.219,7	*37,6%*
Patrimônio Líquido	1.311,4	1.250,6	*4,9%*	1.380,2	*(5,0%)*

Demonstração de Resultado (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Margem Financeira Bruta	175,1	155,3	*12,7%*	171,7	*2,0%*
Provisão para perdas esperadas	(50,4)	(69,3)	*(27,2%)*	(45,3)	*11,3%*
Despesas de Pessoal	(28,0)	(37,0)	*(24,3%)*	(24,7)	*13,6%*
Despesas Administrativas	(76,1)	(79,1)	*(3,9%)*	(81,6)	*(6,8%)*
Resultado de investimentos e participações	21,9	38,2	*(42,6%)*	22,4	*(2,0%)*
Resultado Operacional	39,1	12,3	*218,2%*	44,4	*(11,8%)*
Lucro Líquido	23,5	13,8	*70,5%*	53,9	*(56,3%)*

Índices de desempenho (%)	1T26	4T25		1T25	
ROAE	7,5	4,3	*3,2 p.p.*	16,7	*(9,2 p.p.)*
ROAA	0,7	0,4	*0,3 p.p.*	2,0	*(1,3 p.p.)*
NIM	5,8	5,4	*0,4 p.p.*	6,9	*(1,1 p.p.)*
Índice de Basileia	17,2	16,7	*0,5 p.p.*	16,6	*0,6 p.p.*
Índice de Eficiência (*ex* PDD)	62,5	74,3	*(11,8 p.p.)*	63,0	*(0,5 p.p.)*

Qualidade da carteira (%)	1T26	4T25		1T25	
PDD / Carteira de Crédito	2,1	2,1	*0,0 p.p.*	1,8	*0,3 p.p.*
Índice de Inadimplência (> 90 dias/carteira)	1,3	1,3	*0,0 p.p.*	1,3	*0,0 p.p.*
Índice de Inadimplência (> 180 dias/carteira)	0,9	0,8	*0,1 p.p.*	0,7	*0,2 p.p.*

Estrutura	1T26	4T25		1T25	
Clientes com operações ativas (em mil)	4.009,1	3.492,1	*14,8%*	1.784,3	*124,7%*
Colaboradores	418	428	*(2,3%)*	516	*(19,0%)*
Correspondentes Exclusivos	135	133	*1,5%*	118	*14,4%*
Correspondentes Multimarcas	91	85	*7,1%*	73	*24,7%*

A Companhia

O Paraná Banco é uma instituição financeira com trajetória iniciada em 1979, especializada em crédito colateralizado e em soluções financeiras complementares, com atuação em crédito consignado, FGTS, cartão consignado, crédito do trabalhador, produtos de seguridade, investimentos, seguro garantia e resseguros. Ao longo dos últimos anos, a Companhia vem ampliando seu escopo de atuação e consolidando um portfólio mais diversificado, em linha com sua estratégia de crescimento rentável, preservação da qualidade dos ativos e ampliação das fontes de receita.

Historicamente reconhecido como um dos pioneiros no crédito com desconto em folha no país, o Paraná Banco construiu uma posição relevante no crédito consignado para aposentados e pensionistas do INSS e servidores públicos, apoiado por um modelo de distribuição diferenciado, relacionamento com convênios e disciplina operacional. Esse legado permanece como uma base importante do seu modelo de negócios, mas, ao longo de 2025, a Companhia reforçou de forma clara sua agenda de diversificação para além do consignado tradicional, com foco no rebalanceamento do *mix* da carteira e na ampliação da participação de produtos com características atrativas de risco e retorno.

Essa evolução tem ampliado o mercado endereçável do Banco e contribuído para um perfil mais equilibrado da carteira de crédito. Nesse contexto, o avanço em linhas como FGTS, cartão consignado e crédito do trabalhador reforça a capacidade da Companhia de atender diferentes segmentos de clientes, reduzir a concentração em modalidades históricas e capturar novas oportunidades de crescimento com seletividade, disciplina de crédito e foco em rentabilidade ajustada ao risco. A execução dessa estratégia é potencializada por um modelo de distribuição multicanal, que integra soluções digitais e atuação presencial por meio de correspondentes exclusivos e multimarcas, fortalecendo a capilaridade, a força de vendas e a capacidade de originação do Banco.

Paralelamente, o Paraná Banco vem fortalecendo um ecossistema mais amplo de produtos e serviços voltados à sua base de clientes. A expansão em linhas adjacentes ao consignado, aliada à oferta de produtos de seguridade, contribui para otimizar o custo de aquisição, ampliar a monetização da base e aprofundar a estratégia de *cross-sell* e fidelização. Nesse contexto, a Paraná Seguros passou a desempenhar papel relevante na oferta de soluções complementares, em linha com a diversificação comercial da Companhia.

Adicionalmente, a Companhia mantém presença relevante no segmento de seguro garantia por meio da Junto Seguros, controlada com trajetória consolidada e posição de referência em seu mercado de atuação. A operação é complementada pela Junto Resseguros, reforçando a atuação do grupo em negócios adjacentes ao crédito e contribuindo para a diversificação de receitas, fator que amplia a resiliência do modelo de negócios e fortalece sua capacidade de geração de valor no longo prazo.

O Paraná Banco reafirma seu compromisso com a excelência, a transparência e elevados padrões de governança corporativa. Essa postura, combinada à qualidade da administração, à consistência operacional e à solidez financeira, tem garantido elevados ratings concedidos pelas mais respeitadas agências de classificação de risco, sustentando a credibilidade construída ao longo de sua trajetória e reforçando o posicionamento da Companhia como uma instituição financeira especializada, disciplinada e em contínua evolução estratégica.



S&P Global
Jul 2025
brAA+
Longo Prazo
Perspectiva Estável

Fitch Ratings
Ago 2025
AA-(bra)
Longo Prazo
Perspectiva Estável
F1+(bra) Curto Prazo

RISKBank
Jan 2026
10,07
(Baixo Risco)
Médio Prazo (até 3 anos)

Sumário

Desempenho Operacional

Carteira de Crédito Total

No 1T26, a carteira de crédito do Paraná Banco alcançou a marca de R$ 9,4 bilhões, registrando um crescimento de 10,7% em 12 meses e de 3,5% no trimestre. O Banco manteve sua estratégia de crescimento e diversificação da carteira, avançando consistentemente com seu objetivo de expansão. Destaque para o desempenho da carteira de antecipação do saque-aniversário do FGTS, que segue como um dos principais vetores de crescimento.

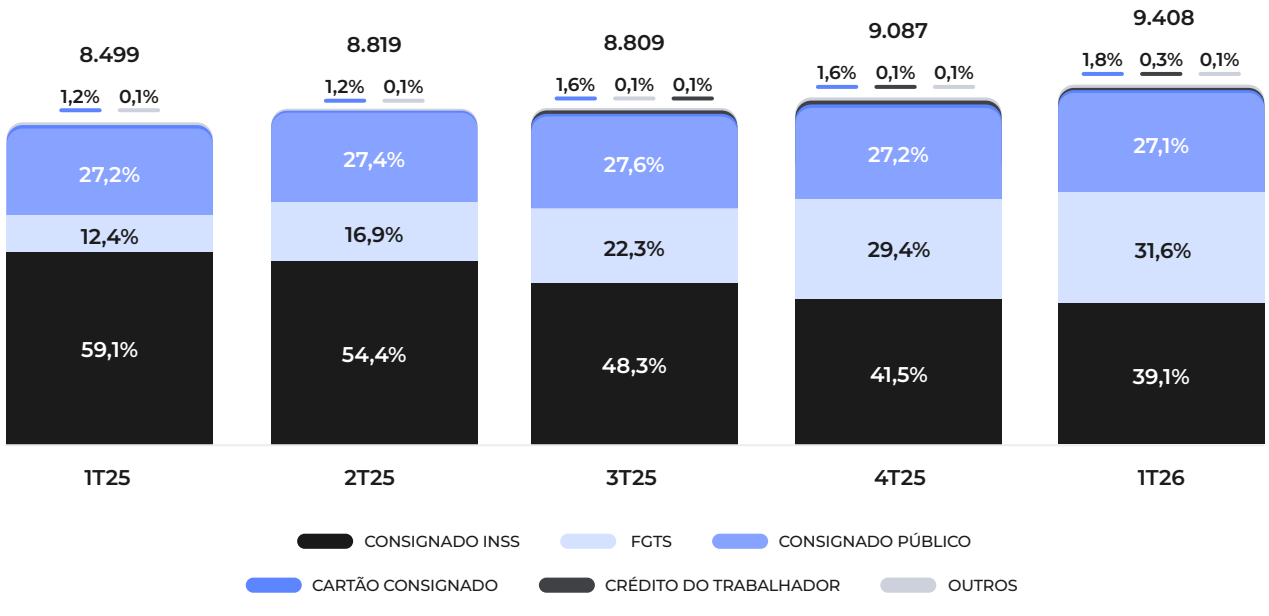
Atualmente, o Banco oferece cinco produtos aos seus clientes: crédito consignado, antecipação do saque-aniversário do FGTS, cartão consignado, crédito do trabalhador e seguros.

Carteira de Crédito (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Crédito Consignado	6.225,2	6.244,3	*(0,3%)*	7.334,4	*(15,1%)*
FGTS	2.972,4	2.675,5	*11,1%*	1.054,6	*181,9%*
Cartão Consignado	170,2	146,8	*15,9%*	98,5	*72,7%*
Crédito do Trabalhador	29,0	8,7	*232,3%*	nd	*nd*
Outros	10,7	11,7	*(8,3%)*	11,6	*(7,7%)*
Total	**9.407,6**	**9.087,0**	***3,5%***	**8.499,2**	***10,7%***

Obs.: Na linha "Cartão Consignado" estão somados o Cartão Benefício INSS e Cartão Consignado INSS. A linha "outros" contempla as carteiras residuais do PB: Crédito Empresarial e *Home Equity*.

Destaca-se a continuidade da estratégia de diversificação do *mix* de produtos, priorizando linhas com maior rentabilidade e contribuindo para a elevação da taxa média do portfólio. No 1T26, o consignado INSS representou 39,1%, o FGTS se consolidou com 31,6% de participação na carteira, enquanto o consignado público correspondeu a 27,1%. O cartão consignado 1,8% e o crédito do trabalhador alcançou 0,3%, demonstrando a evolução gradual desse produto na composição da carteira.

Carteira de Crédito (em R$ milhões e em %)



Sumário

Crédito Consignado

O crédito consignado é uma modalidade amplamente reconhecida por sua conveniência, segurança e atratividade para o cliente, uma vez que as parcelas são descontadas diretamente da folha de pagamento ou do benefício do tomador, seja ele aposentado ou pensionista do INSS, servidor público ou trabalhador celetista. O valor disponível para contratação está condicionado à margem consignável estabelecida em cada convênio, que geralmente varia entre 30% e 40% da renda mensal. Em razão de sua estrutura de cobrança e do menor risco de inadimplência, trata-se de uma linha de crédito historicamente resiliente e com condições mais competitivas em relação a outras modalidades de crédito pessoal.

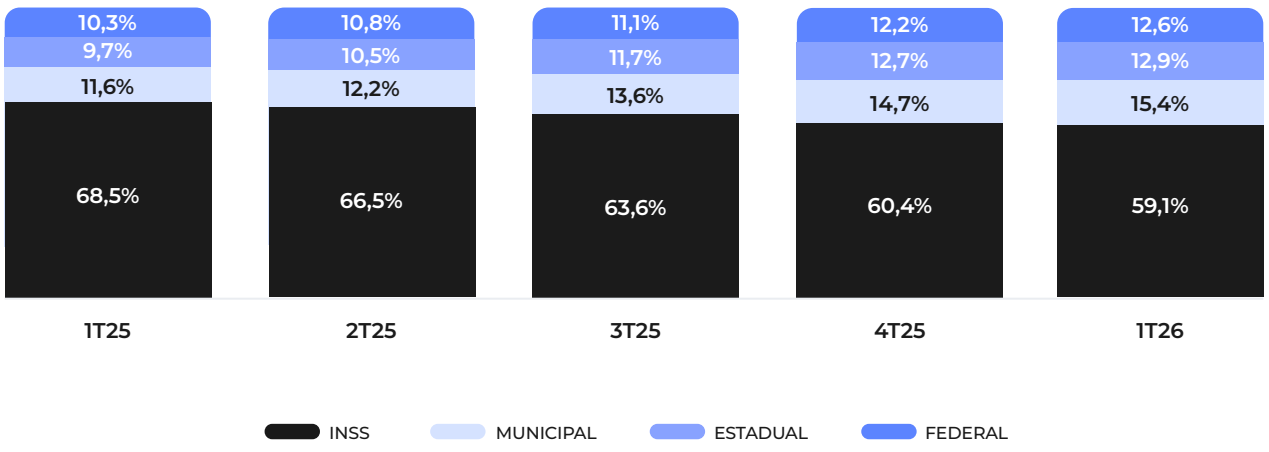
O Paraná Banco segue investindo continuamente na evolução da experiência de seus clientes, com foco em conveniência, agilidade e segurança ao longo de toda a jornada. Por meio de sua plataforma digital, que conta com a jornada web e aplicativo, os clientes podem contratar e acompanhar empréstimos de forma simples e acessível, a qualquer hora e de qualquer lugar. Além disso, o Banco disponibiliza a contratação por *chatbot*, ampliando a autonomia do cliente e tornando o processo mais ágil, fluido e seguro.

De forma complementar ao canal digital, a Companhia conta com uma loja figital, que integra atendimento físico e digital para apoiar clientes que demandam suporte adicional ao longo da jornada de contratação. O modelo é reforçado pela atuação presencial por meio de correspondentes exclusivos e multimarcas, ampliando a capilaridade comercial e a força de vendas do Banco. Essa estrutura multicanal reflete a estratégia de oferecer diferentes formas de relacionamento, de acordo com o perfil e a necessidade de cada cliente, promovendo uma experiência mais fluida, personalizada e integrada.

Ao final do 1T26, a carteira de crédito consignado do Paraná Banco totalizava R$ 6,2 bilhões. Desse montante, 71,7% estavam vinculados ao governo federal, evidenciando o perfil conservador e o baixo risco de crédito da carteira. O convênio INSS representava 59,1% da carteira, enquanto os convênios municipais correspondiam a 15,4%. Já os convênios estaduais e federais respondiam por 12,9% e 12,6%, respectivamente.

No gráfico abaixo, apresentamos a evolução da distribuição da carteira de crédito consignado por esfera.

Distribuição da Carteira (em %)



Sumário

Cartão Consignado

O Paraná Banco comercializa o cartão benefício desde 2022 e iniciou, em 2025, a oferta do cartão consignado tradicional, ampliando sua atuação em produtos adjacentes ao crédito consignado. Ambos os produtos permitem a realização de saques de até 70% do limite disponível, além da utilização para compras à vista ou parceladas, de forma semelhante a um cartão de crédito convencional. O saldo devedor é parcelado e descontado diretamente do benefício ou da folha do cliente, característica que contribui para oferecer condições mais competitivas em relação a outras modalidades de crédito.

O produto está alinhado à estratégia do Banco de diversificação do portfólio e aprofundamento do relacionamento com sua base de clientes. Por apresentar elevada aderência aos clientes com operações ativas, o cartão consignado representa uma importante avenida de *cross-sell*, contribuindo para ampliar a monetização da base e a participação de mais um produto com perfil atrativo de risco e retorno na carteira da Companhia.

Ao final do período, a carteira do produto totalizava R$ 170,2 milhões, crescimento de 72,7% em 12 meses. Adicionalmente, a Companhia concluiu melhorias relevantes no produto, com destaque para a migração para uma bandeira mais reconhecida pelo mercado e com rede de aceitação mais ampla, iniciativa voltada a aprimorar a experiência do cliente, ampliar a usabilidade do cartão e fortalecer o relacionamento com a base.

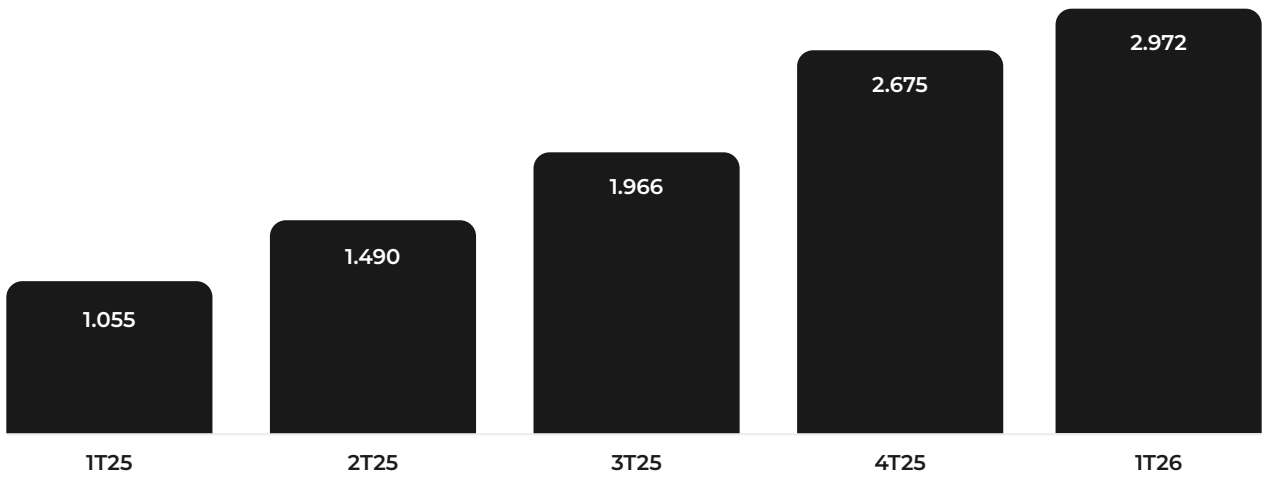
FGTS

A antecipação do saque-aniversário do FGTS é uma modalidade de crédito ofertada pela Companhia que permite ao cliente antecipar o recebimento de parcelas anuais do saque-aniversário, com base no saldo disponível em sua conta vinculada do FGTS. Esse produto contribui para a diversificação do portfólio do Banco ao ampliar sua atuação junto ao público celetista, complementando as opções de crédito já disponíveis.

Nesse sentido, a carteira do FGTS finalizou o 1T26 em R$ 3,0 bilhões, representando um aumento de 181,9% em 12 meses e de 11,1% na comparação trimestral.

As taxas de juros aplicadas nessa modalidade de empréstimo são atrativas para os clientes quando comparadas a outras modalidades de crédito e o valor é descontado anualmente diretamente do saldo do FGTS do cliente, dispensando a necessidade de pagamento mensal. Além disso, o produto apresenta baixo risco para a instituição, devido à alta garantia do recebimento do saldo e inadimplência baixa, fatores que elevam a sua rentabilidade. Após mudanças regulatórias em vigor desde novembro de 2025 para esse segmento, o potencial de originação dessa modalidade tende a reduzir gradualmente.

Carteira de FGTS (em R$ milhões)



Sumário

Crédito do Trabalhador

O Paraná Banco passou a disponibilizar o Crédito do Trabalhador a seus clientes a partir do segundo semestre de 2025. Trata-se de uma iniciativa do governo federal voltada à ampliação do acesso ao crédito e à inclusão financeira de empregados do setor privado, incluindo trabalhadores celetistas, domésticos e rurais. Com essa oferta, a Companhia amplia seu portfólio de soluções financeiras e expande sua atuação junto ao público celetista, que até então contava, principalmente, com a linha de antecipação do saque-aniversário do FGTS.

De acordo com dados oficiais, o Brasil conta com mais de 47 milhões de trabalhadores com carteira assinada, e a expectativa é de que cerca de 25 milhões possam ser incorporados à modalidade de consignado privado nos próximos anos. As concessões do mercado nessa linha, segundo dados do Banco Central, avançaram 394% na comparação trimestral, reforçando a relevância do produto e seu elevado potencial de crescimento.

O produto permite a utilização de até 35% do salário como margem consignável para pagamento das parcelas, que são descontadas diretamente em folha, característica que contribui para reduzir o risco de inadimplência. Adicionalmente, a operação pode contar com o uso de parte do saldo do FGTS e de verbas rescisórias como garantias, com direcionamento automático em caso de desligamento, reforçando a segurança da estrutura de crédito.

O Paraná Banco encerrou o 1T26 com uma carteira de R$ 29,0 milhões no produto e seguirá avançando de forma gradual e conservadora, calibrando continuamente seus modelos e políticas de crédito para preservar a qualidade da carteira e sustentar o crescimento dessa nova frente de atuação.

Paraná Seguros

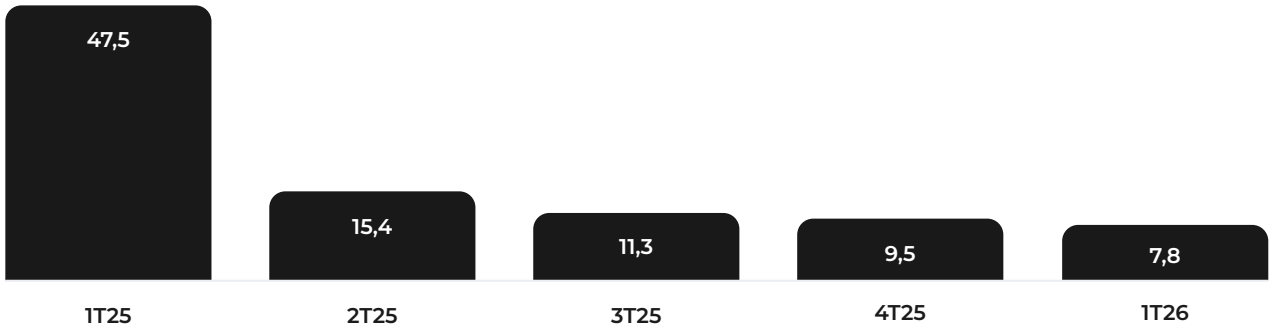
Resultado de uma parceria estratégica com a Wiz Co, o Paraná Banco iniciou em 2022 as operações da Paraná Seguros. Trata-se de uma corretora de seguros dedicada à oferta de produtos de seguridade por meio de todos os canais de venda do Banco.

Com alto potencial de fidelização e rentabilidade, os produtos de seguridade reforçam o foco da instituição na proteção e geração de valor aos clientes. A corretora possui um portfólio de seguros disponível para todos os segmentos de clientes do Paraná Banco e está em constante ampliação, visando principalmente os que são voltados à oferta de benefícios em vida, em especial os relacionados à saúde, além da disponibilização de assistências diretamente pelo aplicativo.

No 1T26, a Paraná Seguros emitiu R$ 7,8 milhões em prêmios, justificado pela queda da produção na comparação anual, que impacta diretamente a oferta de seguros.

Importante destacar que a corretora suspendeu a oferta do seguro prestamista junto ao convênio INSS desde outubro de 2025 e seguirá abstendo-se de o fazer até a conclusão das discussões acerca do tema.

Prêmios Emitidos (R$ milhões)



Alinhada ao compromisso de oferecer soluções completas e de valor agregado, a Paraná Seguros permanece focada na ampliação do portfólio de produtos e benefícios, reforçando seu papel estratégico na proteção e na segurança financeira dos clientes. Aderente a essa estratégia de expansão e diversificação, a corretora lançou o seguro de proteção de perda de renda voltado aos clientes do Crédito Trabalhador, ampliando ainda mais seu portfólio com soluções que atendem às necessidades reais do público

Sumário

Qualidade da Carteira de Crédito

A Resolução CMN nº 4.966/2021 e demais normativos vinculados entraram em vigor em 01 de janeiro de 2025, em substituição a Resolução CMN nº 2.682/1999, e estabeleceu, entre outros temas, novos conceitos e critérios contábeis para a provisão de crédito e custo das originações com o objetivo de reduzir as disparidades entre as normas contábeis brasileiras e os padrões internacionais.

Para determinar os níveis de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, foi criada uma classificação por carteira e produto conforme abaixo:

Carteira	Produto
C1	*Home Equity*
C2	FGTS
C3 e C4	Crédito Empresarial
C5	Crédito Consignado, Cartão Consignado e Crédito do Trabalhador

Adicionalmente, o normativo descreve os principais conceitos considerando como ativo problemático os contratos com atraso acima de 90 dias ou indicação de que o contrato não será integralmente honrado:

a) Ativos não problemáticos: referem-se aos ativos não caracterizados como ativos com problemas de recuperação de crédito;

b) Ativos problemáticos inadimplidos: referem-se aos ativos com atraso superior a 90 dias; e

c) Ativos problemáticos não inadimplidos: referem-se aos ativos com problemas de recuperação de crédito decorrentes de outros motivos que não sejam por atraso superior a 90 dias, tais como: operações arrastadas ou reestruturações.

Na tabela abaixo está a classificação da carteira de crédito do Paraná Banco por níveis de risco de faixas de atraso. Destacamos que 97,0% da carteira está na faixa de atraso de zero a 14 dias.

Faixa	Carteira (em R$ milhões)					Carteira Total	% Total
	C1	C2	C3	C4	C5		
Ativos não problemáticos							
De zero a 14 dias	2,5	2.972,6	2,7	0,0	6.143,5	**9.121,3**	**97,0%**
De 15 a 30 dias	0,0	0,2	0,1	0,0	85,4	**85,7**	**0,9%**
De 31 a 60 dias	0,6	0,2	0,0	0,0	25,3	**26,1**	**0,3%**
De 61 a 90 dias	0,1	0,0	2,4	0,0	9,2	**11,7**	**0,1%**
Subtotal	**3,1**	**2.973,0**	**5,2**	**0,0**	**6.263,5**	**9.244,8**	**98,3%**
Ativos problemáticos inadimplidos							
Menor que 3 meses	0,4	0,0	0,0	0,1	40,4	**41,0**	**0,4%**
Igual ou maior que 3 e menor que 6 meses	0,0	0,1	0,0	0,0	25,0	**25,1**	**0,3%**
Igual ou maior que 6 e menor que 9 meses	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	**20,5**	**0,2%**
Igual ou maior que 9 e menor que 12 meses	0,0	0,0	0,0	0,0	16,2	**16,2**	**0,2%**
Igual ou maior que 12 meses	0,0	0,0	0,1	0,0	19,5	**19,6**	**0,2%**
Subtotal	**0,4**	**0,2**	**0,1**	**0,1**	**121,5**	**122,4**	**1,3%**
Ativos problemáticos não inadimplidos							
Menor que 90 dias	0,6	0,3	0,0	0,0	39,4	**40,3**	**0,4%**
Subtotal	**0,6**	**0,3**	**0,0**	**0,0**	**39,4**	**40,3**	**0,4%**
Total	**4,1**	**2.973,5**	**5,3**	**0,1**	**6.424,4**	**9.407,6**	**100%**

Sumário

A composição de perdas esperadas associadas ao risco de crédito pode ser vista na tabela abaixo. A perda esperada é a soma da perda incorrida (percentual de provisão aplicado conforme Anexo I da Resolução BCB nº 352, de acordo com os dias em atraso além dos 90 dias de atraso inicial e tipo de carteira) e da perda adicional (percentual de provisão aplicado conforme art. 78 e Anexo II do mesmo normativo). Esse novo conceito de perda esperada, de forma gerencial, é equivalente a provisão de crédito apresentada nos releases anteriores. Desta forma, o Banco opta por manter ambos os conceitos nas mesmas tabelas e gráficos, porém com essa observação de comparabilidade entre os períodos.

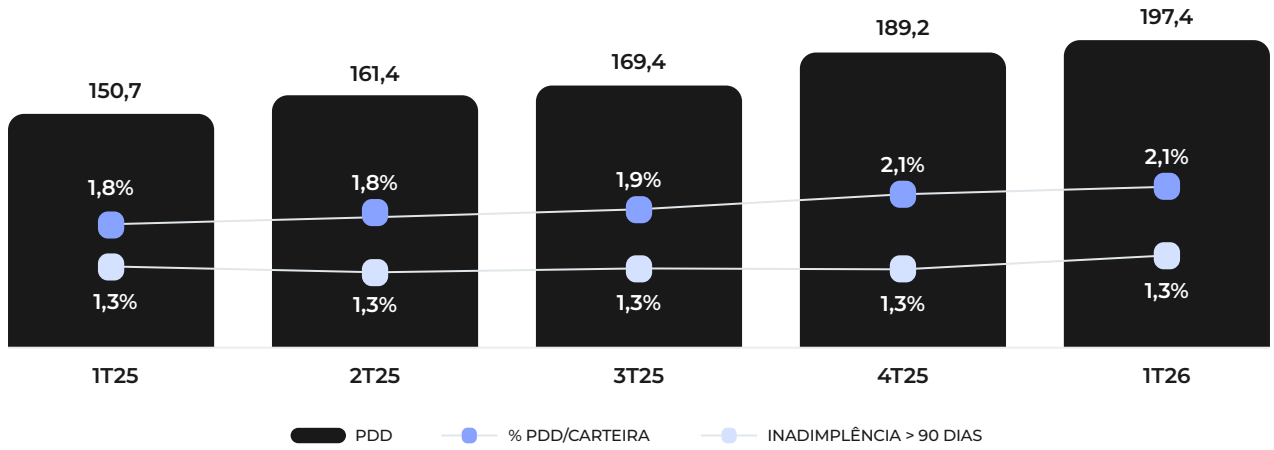
Carteira	Produto	Perdas esperadas adicionais (em R$ milhões)	Perdas esperadas incorridas (em R$ milhões)	Total de perda esperada (em R$ milhões)
C1	*Home Equity*	0,1	0,0	0,2
C2	FGTS	41,7	0,1	41,8
C3 e C4	Crédito Empresarial	0,9	0,2	1,0
C5	Crédito Consignado Crédito do Trabalhador Cartão Consignado	69,8	84,6	154,4
	Total	**112,5**	**84,9**	**197,4**

Importante ressaltar que a carteira de crédito do Paraná Banco é 100% colateralizada, pois é por operações consignadas em folha de pagamento ou saldo do FGTS, característica que evidencia a excelente qualidade do portfólio. O provisionamento da carteira nesse trimestre ficou em 2,1% e a provisão atingiu R$ 197,4 milhões, um aumento de 4,3% na comparação trimestral. O Banco relembra que as Resoluções CMN nº 4.966 e BCB nº 352 trouxeram mais faixas de provisionamento em relação à anterior, sendo necessário maior volume de provisão, impactando no total provisionado. No caso da carteira de FGTS, por exemplo, o percentual de provisão para as novas operações ou em dia, sem atraso, passou de 0,5% para 1,4%.

Essa provisão tende a ser revertida no futuro em função do produto ter a característica de baixo risco devido à garantia do recebimento do saldo e baixa inadimplência.

O índice de inadimplência acima de 90 dias foi de 1,3%, refletindo a excelente qualidade do portfólio. Para fins de comparação, o nível de inadimplência acima de 90 dias do crédito consignado do setor público do Sistema Financeiro Nacional (SFN) em março de 2026 foi de 2,6%, enquanto o do INSS foi de 1,9% segundo dados do Bacen. O cálculo do índice de inadimplência é feito considerando a carteira vencida na faixa mencionada em relação ao total da carteira.

Qualidade da Carteira (em R$ milhões e em %)



Pode-se evidenciar ainda mais a qualidade da carteira de crédito do Paraná Banco, ao observar os excelentes níveis de cobertura, principalmente na faixa dos créditos vencidos acima de 90 dias, com 160,9% nesse trimestre.

Importante mencionar que para calcular o índice de cobertura, leva-se em consideração a carteira vencida nessas faixas em relação à provisão total.

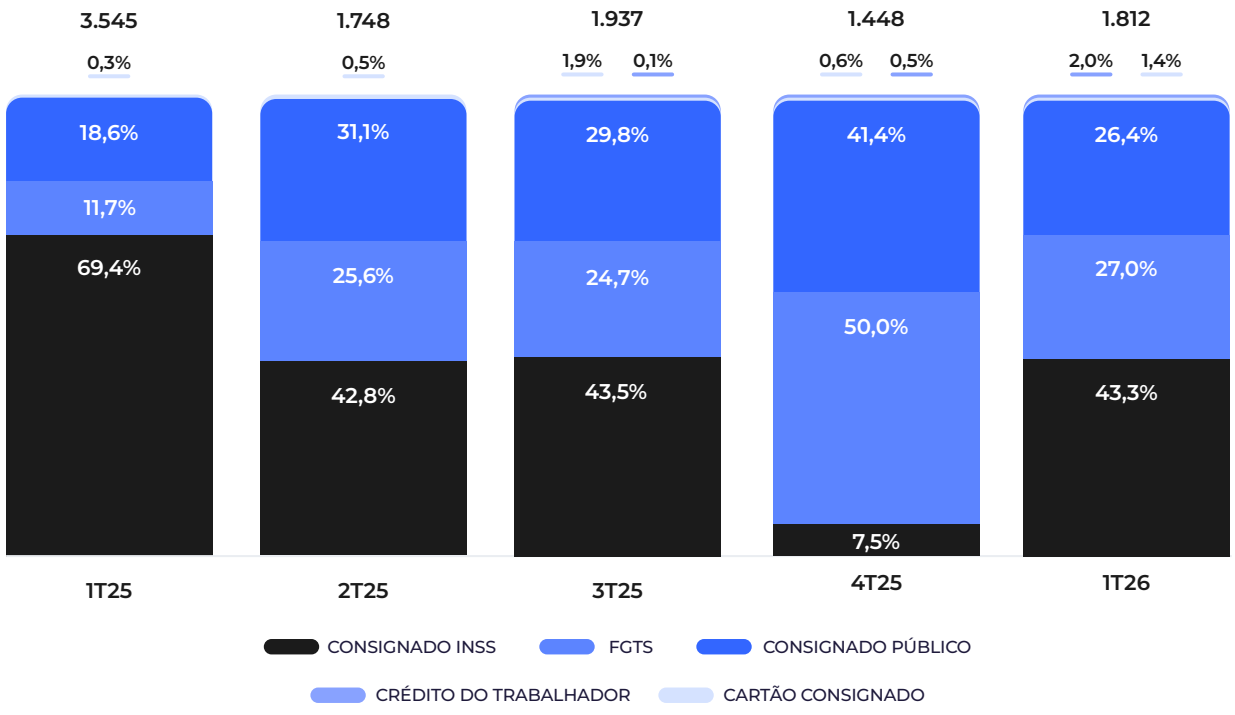
Sumário

Originação

A originação total do período foi de R$ 1,8 bilhão, alta de 25,1% em relação ao trimestre anterior, evidenciando a retomada das concessões no convênio INSS após a suspensão temporária de novas averbações, evento que impactou o 4T25. Além disso, mativemos uma produção relevante no FGTS e convênios públicos, em linha com a nossa estratégia de diversificação e equilíbrio do portfólio.

A distribuição da originação total pode ser observada no gráfico a seguir.

Distribuição da Originação Total (em R$ milhões e %)



Sumário

Destaca-se a melhora no *mix* de produtos, com a introdução recente do crédito do trabalhador produto voltado ao público celetista e cuja expansão tem ocorrido de forma gradual e conservadora. Paralelamente, foram concluídas importantes melhorias no cartão consignado ao longo do trimestre, em linha com a estratégia de aprofundar o relacionamento com o cliente e ampliar a oferta de soluções complementares ao consignado, com potencial de elevar a rentabilidade da carteira.

No trimestre, a originação liberada totalizou R$ 1,1 bilhão, crescimento de 4,1% em relação ao 4T25, em linha com a trajetória de crescimento consistente observada nos últimos quatro trimestres.

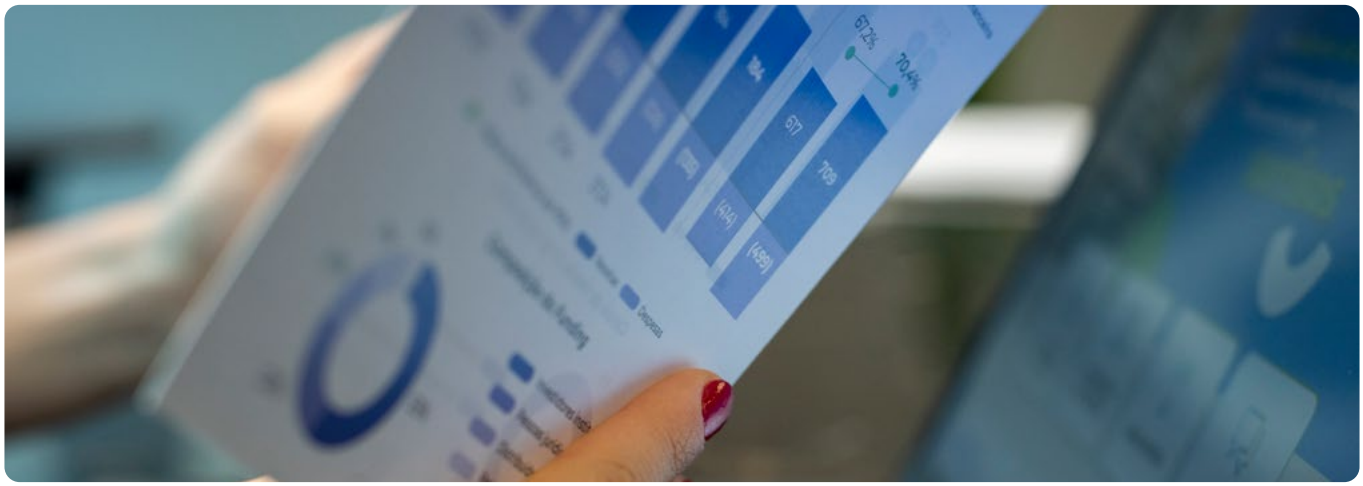
Originação Liberada (em R$ milhões)



O Paraná Banco segue avançando em sua estratégia de fortalecimento da originação por meio de iniciativas de modernização tecnológica. A área de tecnologia vem ampliando a adoção de inteligência artificial no desenvolvimento de softwares, com ganhos em eficiência operacional, qualidade das entregas e escalabilidade das soluções que suportam a operação.

Além disso, a instituição tem intensificado a integração de seus sistemas proprietários ao ecossistema de parceiros, ampliando a automação e a conectividade dos processos de originação. Esses avanços reforçam a modernização da arquitetura tecnológica, a otimização de processos críticos e a capacidade de sustentar a expansão do negócio com mais agilidade, consistência e competitividade.

Sumário

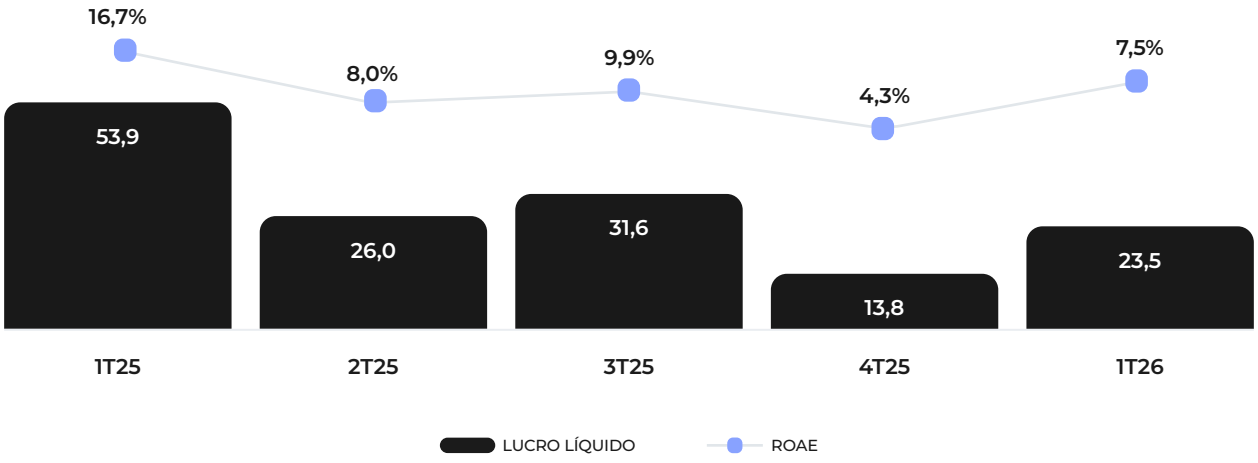


Desempenho Financeiro

Rentabilidade

O resultado operacional do Paraná Banco nesse primeiro trimestre de 2026 foi de R$ 39,1 milhões, frente aos R$ 44,4 milhões do 1T25. Já o lucro líquido do 1T26 totalizou R$ 23,5 milhões, com um retorno sobre o patrimônio líquido médio (ROAE) de 7,5%, impactado pelo efeito tributário do período, considerando que, no 1T25, o Banco havia se beneficiado da utilização de crédito tributário. Somado a isso, temos o reflexo direto do esforço e foco da Companhia na execução de medidas de eficiência implementadas ao longo dos últimos períodos, somado a mudança do *mix* de carteira para produtos e segmentos de clientes mais rentáveis.

Lucro Líquido e ROAE (em R$ milhões e em %)



Resultado da Intermediação Financeira

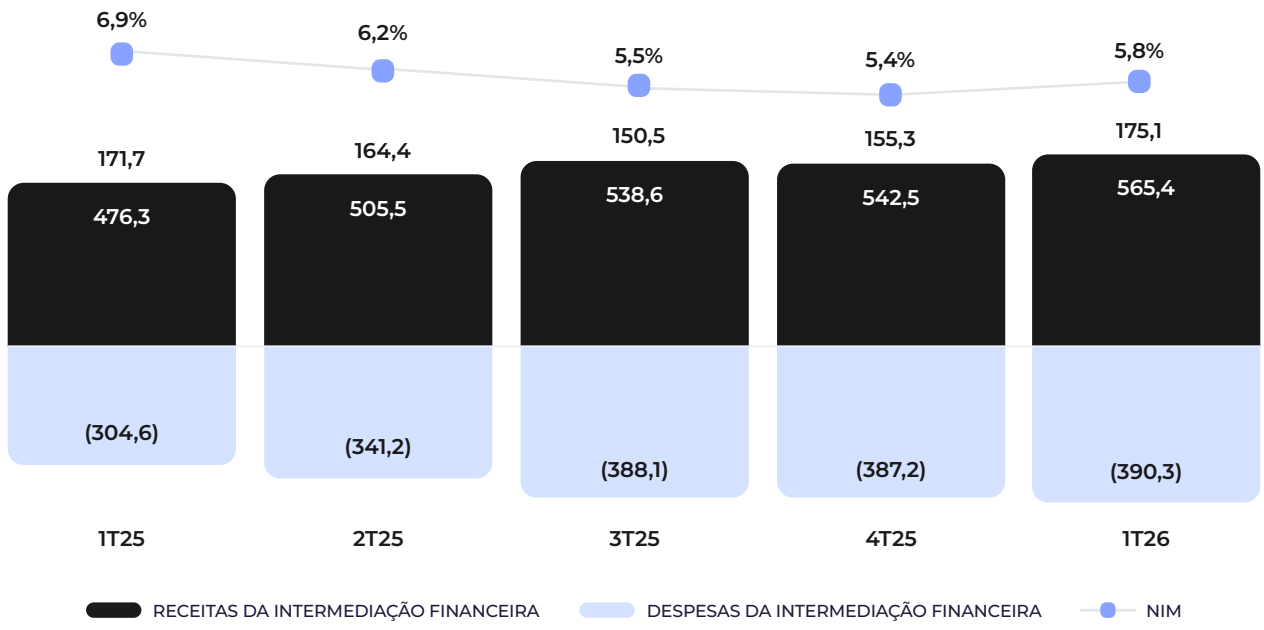
As receitas de intermediação financeira do Paraná Banco atingiram R$ 565,4 milhões no 1T26, um aumento de 18,7% na comparação anual, impactadas positivamente pelo crescimento das receitas das operações de crédito do Banco e também pelo bom resultado das operações da tesouraria.

Por outro lado, as despesas de intermediação financeira finalizaram o período em R$ 390,3 milhões, um aumento de 28,1% no mesmo período, impulsionadas pelo crescimento nas despesas de captação, já considerando o resultado líquido do *hedge*, em razão da alta da Selic e do crescimento de 20,2% da carteira de captação no período. Com isso, a margem financeira bruta encerrou o 1T26 em R$ 175,1 milhões, 2,0% maior do que o mesmo período do ano anterior.

Incluindo a provisão, o resultado da intermediação financeira do Banco nesse trimestre foi de R$ 124,7 milhões, uma queda de 1,4% na comparação com o 1T25 e aumento de 44,9% versus o 4T25.

Resultado da Intermediação Financeira Gerencial (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Receitas da Intermediação Financeira	**565,4**	**542,5**	***4,2%***	**476,3**	***18,7%***
Operações de Crédito	453,3	445,9	*1,7%*	410,5	*10,4%*
Resultados de Operações com TVM	112,1	96,6	*16,0%*	65,8	*70,4%*
Despesas da Intermediação Financeira	**(390,3)**	**(387,2)**	***0,8%***	**(304,6)**	***28,1%***
Operações de captação no mercado	(416,8)	(410,4)	*1,6%*	(299,8)	*39,0%*
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	26,5	23,2	*14,3%*	(4,8)	*453,1%*
Margem Financeira Bruta	**175,1**	**155,3**	***12,7%***	**171,7**	***2,0%***
Provisões para perdas esperadas	(50,4)	(69,3)	*(27,2%)*	(45,3)	*11,3%*
Resultado da Intermediação Financeira	**124,7**	**86,0**	***44,9%***	**126,4**	***(1,4%)***

Margem Financeira Bruta (em R$ milhões e em %)



No gráfico acima, incluímos a margem financeira líquida sobre os ativos rentáveis médios, também conhecida como *Net Interest Margin* (NIM), que é calculada como a diferença entre as receitas com operações de crédito e o custo de captação (margem financeira bruta), em relação aos ativos rentáveis médios. No primeiro trimestre de 2026, a NIM do Paraná Banco foi de 5,8%, uma queda de 1,1 ponto percentual anual.

Sumário

Despesas Operacionais

No 1T26, as despesas totais do Paraná Banco atingiram R$ 112,7 milhões, uma redução de 1,7% em 12 meses, reflexo das medidas de eficiência adotadas pela instituição ao longo do período.

Do lado das receitas, o montante totalizou R$ 180,3 milhões, uma redução de 0,9% na comparação anual, decorrente da menor margem financeira bruta no período, conforme mencionado anteriormente. A maior disciplina na gestão dos recursos contribuiu para que o Paraná Banco alcançasse um índice de eficiência, *ex* PDD, de 62,5%, uma melhora de 11,8 pontos percentuais na comparação trimestral.

Índice de Eficiência (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Total Despesas	**(112,7)**	**(125,4)**	***(10,1%)***	**(114,7)**	***(1,7%)***
Despesas de pessoal	(28,0)	(37,0)	*(24,3%)*	(24,7)	*13,6%*
Despesas tributárias	(8,7)	(9,3)	*(6,5%)*	(8,5)	*2,3%*
Outras despesas administrativas	(76,1)	(79,1)	*(3,9%)*	(81,6)	*(6,8%)*
Tarifas de convênios	(14,1)	(11,8)	*19,1%*	(13,2)	*6,6%*
Despesa de comissão	(11,1)	(12,2)	*(9,0%)*	(15,2)	*(27,1%)*
Despesas com portabilidade	(10,7)	(11,4)	*(6,7%)*	(9,6)	*11,7%*
Processamento de dados	(10,0)	(15,8)	*(36,6%)*	(13,2)	*(24,2%)*
Serviços técnicos especializados	(7,2)	(11,6)	*(37,9%)*	(19,7)	*(63,2%)*
Outras despesas	(22,9)	(16,2)	*41,8%*	(10,7)	*114,7%*
Total Receitas	**180,3**	**168,7**	***6,9%***	**182,0**	***(0,9%)***
Margem financeira bruta	175,1	155,3	*12,7%*	171,7	*2,0%*
Outras receitas/despesas operacionais	5,1	11,9	*(57,3%)*	10,1	*(49,9%)*
Receita de tarifas bancárias e prestação de serviços	0,2	1,5	*(89,1%)*	0,1	*9,5%*
Índice de Eficiência (*ex* PDD)	**62,5%**	**74,3%**	***(11,8 p.p.)***	**63,0%**	***(0,5 p.p.)***

Despesas de pessoal: compreendem o total de despesas com os funcionários do Paraná Banco, incluindo bônus e participação nos resultados;

Despesas tributárias: são as despesas relacionadas a impostos e contribuições ao governo federal, estados e municípios;

Serviços técnicos especializados: tais despesas compreendem serviços relacionados a modernização de sistemas, automação de processos internos, manutenção e desenvolvimento de soluções e inovações para uma experiência do usuário cada vez melhor, segura e eficiente;

Tarifas de convênios: referem-se as despesas relacionadas à manutenção da carteira de crédito, que inclui o custo de linha de cada contrato processado junto aos convênios que possuem processadoras intermediando a operação. Essa despesa tende a aumentar à medida que o Banco busca aumentar sua produção, o que leva ao aumento no número de linhas processadas. Além disso, os custos sofrem reajuste anualmente, o que faz com que os aumentos nos índices de reajuste impactem no crescimento dessa despesa;

Processamento de dados: as despesas com software e desenvolvimento de sistemas são fundamentais para a implementação de tecnologias que buscam melhorar a experiência do cliente e escalar a operação;

Despesas de comissão: aos canais de distribuição exclusivos e multimarcas, destina-se o pagamento de comissões para contratos originados através destes correspondentes; e

Despesas com portabilidade: referem-se a principal despesa do processo de portabilidade, o RCO (ressarcimento de custos operacionais). Neste custo, o Banco que está recebendo a operação deve efetuar o ressarcimento aos bancos que perderam as operações.

Sumário

Gestão de Riscos

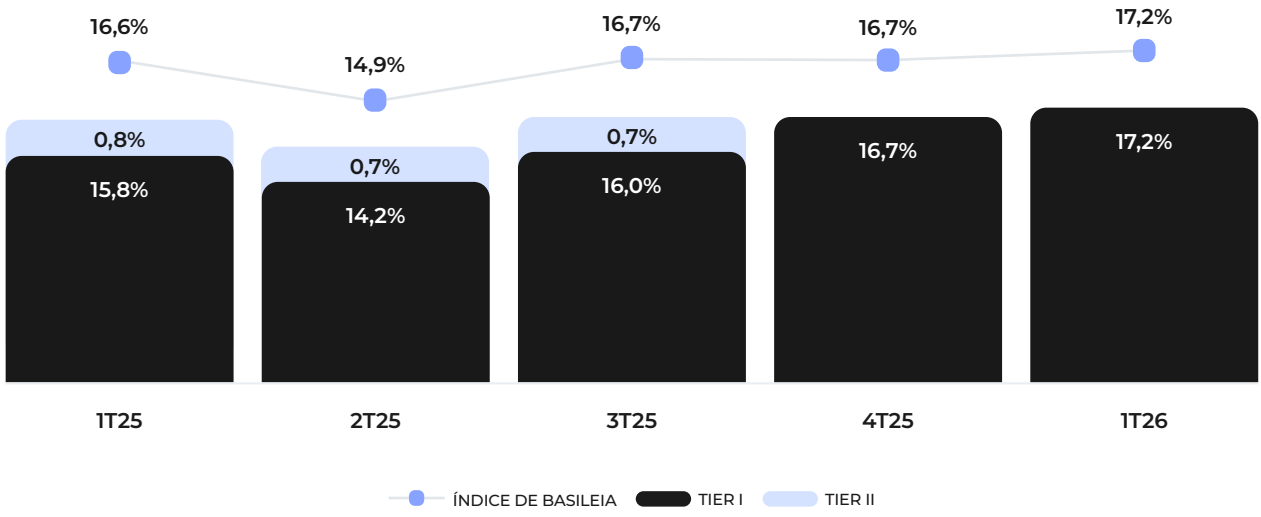
O Paraná Banco adota políticas, normas e procedimentos para o gerenciamento dos seus riscos e do capital conforme as regulamentações específicas e alinhadas aos objetivos da instituição e suas controladas. O gerenciamento dos riscos de mercado, liquidez e de crédito é realizado por meio de metodologias amplamente utilizadas pelo mercado, bem como pelas padronizadas, conforme normas do Banco Central do Brasil.

Os Relatórios de Gestão de Riscos, no Banco, em cumprimento a Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020, encontram-se disponíveis no site de Relações com Investidores.

Índice de Basileia

O Paraná Banco encerrou o trimestre com índices de capital confortáveis e acima dos critérios exigidos pelo Banco Central (Basileia III), que estabelecem o mínimo de 10,5%. O indicador é calculado pela razão entre o patrimônio de referência da instituição e seus ativos ponderados pelo risco. O índice de Basileia finalizou o 1T26 em 17,2%, um aumento de 0,6 ponto percentual na comparação anual, reflexo, principalmente, da realização de créditos tributários no período. A Companhia reforça a excelente qualidade de sua estrutura de capital, que permanece em patamares robustos, assegurando solidez e confiança aos seus investidores.

Índice de Basileia (em %)



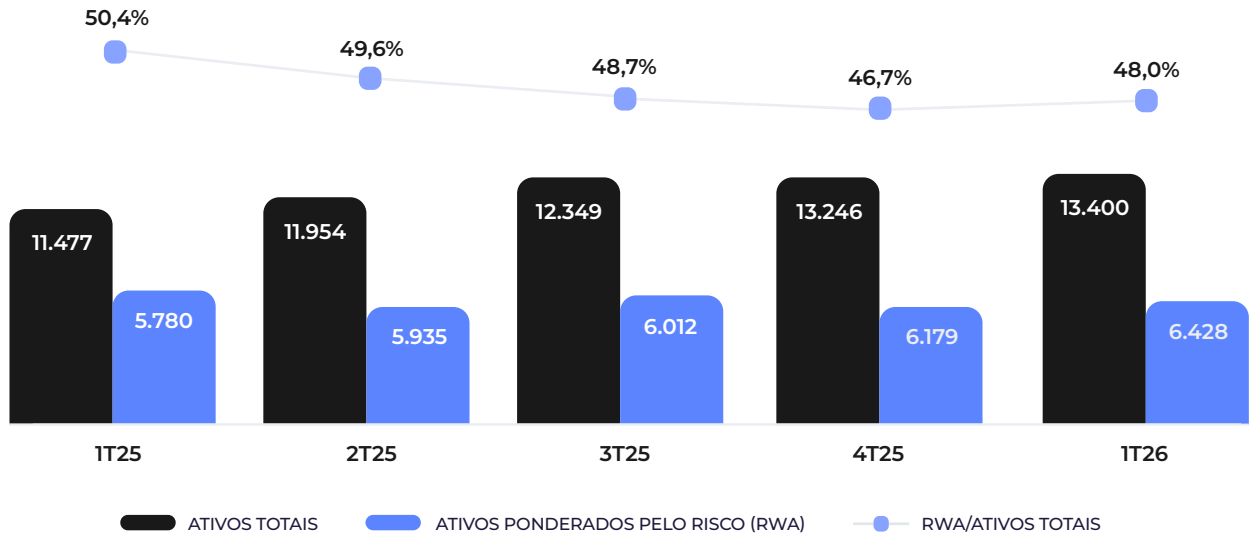
O Tier I é composto pelo capital principal e pelo capital complementar. O capital principal abrange o capital social do Paraná Banco e os lucros acumulados, enquanto o capital complementar refere-se às letras financeiras perpétuas detidas pelos acionistas do Banco. O Tier II é formado pelas letras financeiras subordinadas, que deixamos de possuir em novembro de 2025.

Ao analisar a estrutura de capital do Paraná Banco, nota-se que sua composição é concentrada no capital principal, que é considerado o mais seguro pelos investidores e reguladores, pois demonstra a capacidade do Banco de gerar recursos próprios para suportar eventuais perdas e garantir a continuidade das suas operações.

Adequação do Capital (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Patrimônio Líquido (PL)	1.311,4	1.250,6	*4,9%*	1.380,2	*(5,0%)*
Patrimônio de Referência (PR)	1.106,1	1.029,8	*7,4%*	959,3	*15,3%*
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	5.657,5	5.472,4	*3,4%*	5.116,5	*10,6%*
Índice de Basileia (PR/RWA)	**17,2%**	**16,7%**	***0,5 p.p.***	**16,6%**	***0,6 p.p.***
Tier I	17,2%	16,7%	*0,5 p.p.*	15,8%	*1,4 p.p.*
Tier II	nd	nd	*nd*	0,8%	*nd*

Comparando os ativos totais com os ativos ponderados pelo risco (RWA), é possível observar que, apesar do aumento dos ativos do Banco, principalmente devido ao crescimento da carteira e à incorporação de caixa, a relação entre ativos totais e RWA manteve-se relativamente estável, em torno de 48,0%. Esse resultado se deve em parte ao aumento da liquidez e à concentração de crédito em convênios federais, que apresentam menores fatores de ponderação de risco e, consequentemente, baixo risco de crédito.

Ativo Total e RWA (em R$ milhões e em %)



Sumário


Foto: Freepik

Captação

A carteira de captação do Paraná Banco alcançou R$ 11,7 bilhões ao final do 1T26, representando um crescimento de 20,2% em relação ao mesmo período do ano anterior.

O aumento é reflexo direto da solidez da estratégia de *funding* do Banco, pautada por disciplina na gestão do passivo, diversificação de fontes de captação e relacionamentos de longo prazo. A Companhia adota abordagens específicas para cada segmento, o que resulta em uma estrutura de *funding* equilibrada entre investidores institucionais e recursos captados por meio da plataforma própria de investimentos. Esse modelo híbrido contribui para maior estabilidade, ao mesmo tempo em que proporciona um custo de captação competitivo e um prazo médio adequado ao perfil de um banco médio, permitindo ao Paraná Banco atuar com eficiência em diferentes contextos de mercado.

Na plataforma própria de captação, o Banco possui uma base de investidores pessoas físicas e jurídicas, responsável por 26% da captação total, com elevado nível de fidelização e recorrência. Esse perfil se traduz em altos índices de renovação, especialmente entre os investidores pessoa jurídica, que, mesmo operando com prazos médios mais curtos, mantêm seus recursos aplicados por períodos prolongados, reforçando a relação de confiança com a instituição.

No trimestre, os depósitos a prazo responderam por 48,2% do total captado, em linha com as condições de mercado dos últimos períodos. Desse montante, 19% foram captados junto a distribuidores, exposição que o Banco monitora e controla de forma ativa. Por entender esse canal como alternativa contingencial, voltada a momentos em que o crescimento da carteira demande captação superior à capacidade orgânica, o Paraná Banco mantém relacionamento com mais de 30 plataformas de distribuição, evitando qualquer tipo de concentração em uma única casa e preservando flexibilidade para acionar o canal quando necessário.

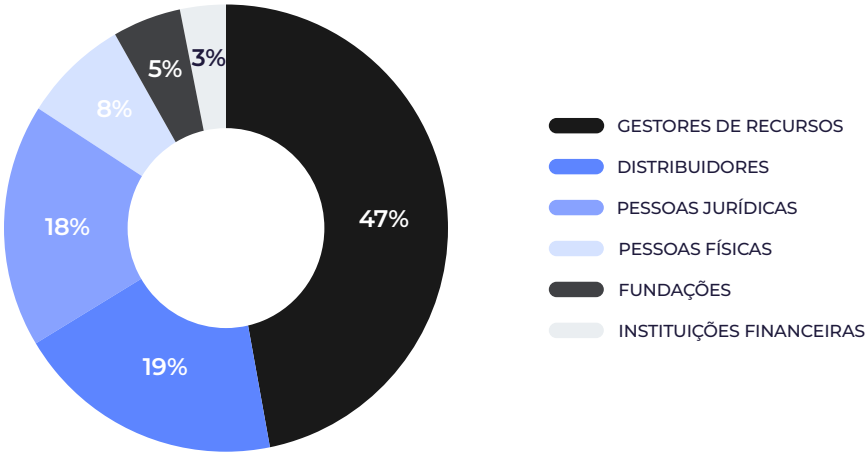
Do lado da captação institucional, o Paraná Banco reafirma sua tradição como emissor recorrente no mercado de Letras Financeiras. A instituição segue realizando captações de forma consistente e refinanciando seus vencimentos sem dificuldades relevantes, preservando condições adequadas de prazo e custo.

Adicionalmente, o Banco mantém estruturado o produto DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial), sem emissões ativas no momento. Trata-se de um importante instrumento de contingência, que possibilita a captação de recursos com garantia especial do Fundo Garantidor de Créditos (FGC), oferecendo segurança adicional aos investidores e reforçando a liquidez da instituição em cenários de maior estresse de mercado. Cabe destacar que parte relevante dos ativos da Companhia é elegível como lastro para emissões de DPGE, o que assegura flexibilidade para acessar essa alternativa de *funding*, caso necessário.

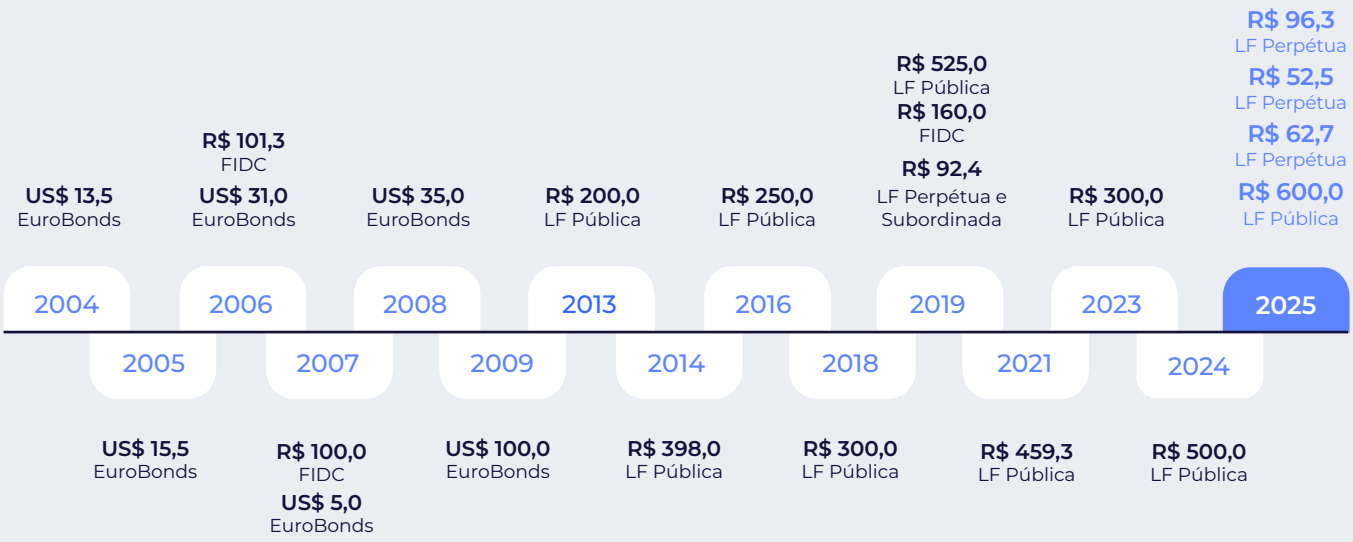
Sumário

Captação (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Depósitos	5.866,9	5.877,5	*(0,2%)*	4.091,6	*43,4%*
A prazo	5.665,8	5.659,3	*0,1%*	3.857,6	*46,9%*
Interfinanceiros	193,9	215,2	*(9,9%)*	228,4	*(15,1%)*
À vista	7,2	3,0	*138,4%*	5,5	*30,0%*
Letras Financeiras	5.879,3	5.644,4	*4,2%*	5.680,1	*3,5%*
Total	**11.746,2**	**11.521,9**	***1,9%***	**9.771,7**	***20,2%***

Perfil do Investidor (em %)



Emissões Paraná Banco (milhões)



Sumário

Paraná Banco Investimentos

O Paraná Banco Investimentos reafirma seu compromisso em ser uma plataforma sólida, próxima e com curadoria especializada.

Nosso portfólio segue crescendo e hoje inclui não apenas produtos tradicionais como renda fixa própria e de terceiros, fundos de investimento e previdência privada, mas também soluções de proteção financeira, como seguros, ampliando a gama de oportunidades para diversificação e planejamento patrimonial. Além disso, passamos a oferecer consórcios, em parceria com a Servopa, como alternativa complementar para o planejamento de aquisição de bens e alavancagem patrimonial.

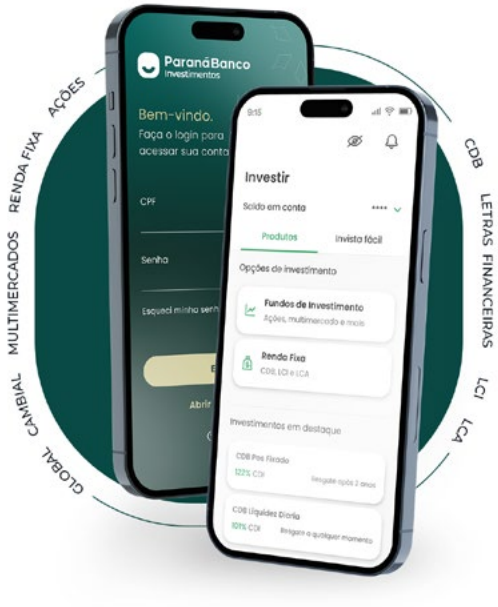
Um dos marcos recentes foi o fortalecimento da distribuição de produtos isentos de imposto de renda, como LCIs e LCAs, oferecendo alternativas eficientes em termos tributários. Todos os produtos disponíveis em nossa plataforma passam por um rigoroso processo de curadoria, onde são avaliados, entre outros pontos, histórico do emissor, modelo de negócios, qualidade da carteira, capital, liquidez, governança e ratings.

Além disso, nosso compromisso vai além do financeiro: estamos cada vez mais próximos de nossos clientes por meio de ações de marca, eventos estratégicos e campanhas que reforçam os pilares de exclusividade, curadoria e proximidade. Com essas e outras ações, seguimos firmes no propósito de construir uma plataforma única, que entrega não apenas produtos e serviços, mas também experiências personalizadas, soluções inteligentes e valor de longo prazo. O Paraná Banco Investimentos permanece atento às tendências de mercado, sempre buscando antecipar demandas e surpreender positivamente seus investidores.

Em 2026, mantemos a convicção de que cada avanço — seja na expansão do portfólio, na digitalização das jornadas ou na ampliação do relacionamento — nos aproxima do nosso propósito: ser uma plataforma sólida e confiável, reconhecida por oferecer produtos de alta qualidade, curadoria especializada e um atendimento verdadeiramente exclusivo, com soluções personalizadas que atendem às necessidades de cada investidor.

Fundos de Investimento





Renda Fixa



Sumário

Liquidez

Mantendo um elevado nível de liquidez, o Banco encerrou o 1T26 com um saldo de caixa de R$ 3,1 bilhões, crescimento de 37,6% nos últimos 12 meses. Esse aumento reforça a postura conservadora da instituição, que preserva uma posição de caixa robusta para fazer frente aos vencimentos do passivo e suportar a expansão da carteira de crédito e das demais operações. Adicionalmente, a evolução do caixa reflete a condução prudente da gestão de liquidez ao longo do período, contribuindo para o fortalecimento da posição financeira do Banco e assegurando conforto em relação aos principais indicadores de liquidez acompanhados pela Tesouraria.

Caixa Total (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Operações compromissadas	**900,0**	**400,0**	***125,0%***	**200,0**	***350,0%***
Títulos públicos federais pós-fixados	**1.860,9**	**2.321,6**	***(19,8%)***	**1.359,8**	***36,8%***
NTN-B | Carteira própria	1.105,8	977,5	*13,1%*	760,9	*45,3%*
LFT | Carteira própria	754,7	1.343,7	*(43,8%)*	598,6	*26,1%*
Operações em garantia	**283,4**	**273,9**	***3,4%***	**200,2**	***41,6%***
LFT	283,4	273,9	*3,4%*	200,2	*41,6%*
Disponibilidades	**9,6**	**5,1**	***89,2%***	**357,0**	***(97,3%)***
Outros	**nd**	**103,5**	***nd***	**102,8**	***nd***
Total	**3.053,8**	**3.104,1**	***(1,6%)***	**2.219,7**	***37,6%***

Com o objetivo de manter elevados padrões de governança corporativa, o Paraná Banco conta com a Comissão de Ativos e Passivos (“ALCO”), órgão de suporte e assessoramento técnico responsável por definir políticas, normas, estratégias e limites para que os profissionais que atuam na Gestão dos Ativos e Passivos - ALM, operem de acordo com o apetite ao risco do Banco.

A Comissão se reúne mensalmente e tem entre suas principais atribuições a formulação da estratégia de ALM, liquidez e tesouraria, com foco na definição da política de hedge, no monitoramento do risco de mercado e na formulação do FTP (Fund Transfer Pricing). Também é responsável por gerenciar os descasamentos de saldos, prazos e taxas entre ativos e passivos, bem como acompanhar a estratégia de funding do Banco.

Sumário



Governança Corporativa

Em 31 de março de 2026, o capital social do Paraná Banco era de R$ 1.000.000,00 e composto por 3.248.948.892 ações, divididas entre 2.340.020.750 ações ordinárias e 908.928.142 ações preferenciais, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Composição acionária | Março/2026

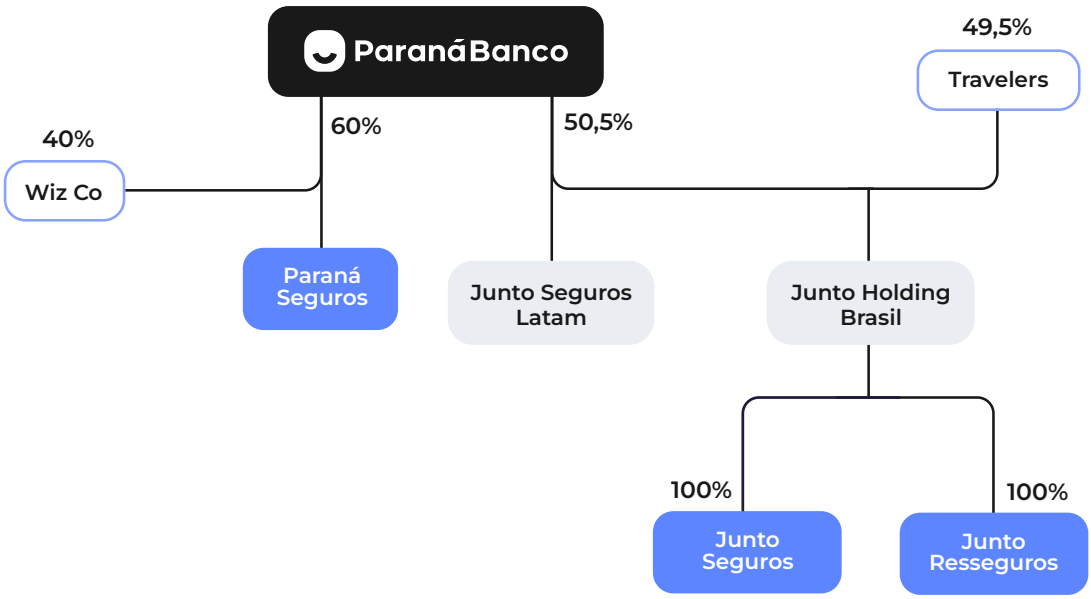
Composição acionária	ON	% ON	PN	% PN	Total	% Total
Grupo de Controle	1.901.064.077	81,2%	356.368.332	39,2%	2.257.432.409	69,5%
Pessoas Vinculadas	438.956.673	18,8%	552.559.810	60,8%	991.516.483	30,5%
Total	**2.340.020.750**	**100,0%**	**908.928.142**	**100,0%**	**3.248.948.892**	**100,0%**



Controladas

O Paraná Banco atua nos segmentos de seguro garantia e resseguros no Brasil, em parceria com a Travelers, por meio de suas controladas Junto Seguros e da Junto Resseguros. Essas empresas oferecem produtos como o seguro garantia e a fiança locatícia. Com essa atuação, o Banco consegue diversificar suas fontes de receita e ampliar sua oferta de produtos e serviços aos clientes pessoas jurídicas.

Além disso, a Companhia possui operações no segmento de fornecimento de produtos de seguridade, através da corretora Paraná Seguros, fruto de uma parceria com a Wiz Co. Atualmente a empresa oferta produtos de seguridade para a base de clientes da instituição.



Sumário

Grupo Junto Seguros

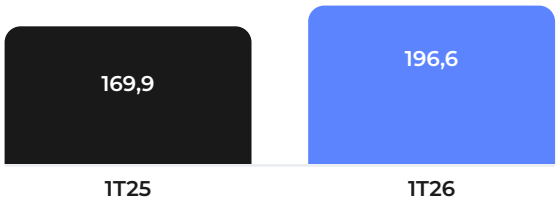
A Junto Seguros é uma seguradora especializada em soluções de Seguro Garantia e Fiança Locatícia para empresas, reconhecida por sua atuação inovadora, foco no cliente e compromisso com a excelência.

Com mais de 30 anos de história, acompanha de forma consistente a evolução do mercado, mantendo-se na vanguarda do setor. Consolidada como uma seguradora digital no Brasil, utiliza a tecnologia como pilar estratégico para proporcionar a melhor experiência a parceiros e clientes.

A Companhia mantém elevados ratings atribuídos pelas mais reconhecidas agências classificadoras de risco do setor, refletindo a consistência de seu desempenho operacional, a disciplina na gestão de riscos e a solidez de sua posição de capital. Ao longo de sua trajetória, ultrapassou a marca de 2,5 milhões de apólices emitidas e já atendeu mais de 111 mil empresas, consolidando-se como uma das principais referências em seu segmento de atuação.

No 1T26, o Grupo Junto Seguros, composto pela Junto Holding Brasil e suas subsidiárias, protagonistas nos mercados de seguro garantia, fiança locatícia e resseguros, registrou prêmios emitidos líquidos de cancelamento e de cosseguro no montante de R$ 196,6 milhões, um crescimento de 15,7% em relação ao mesmo período do ano anterior.

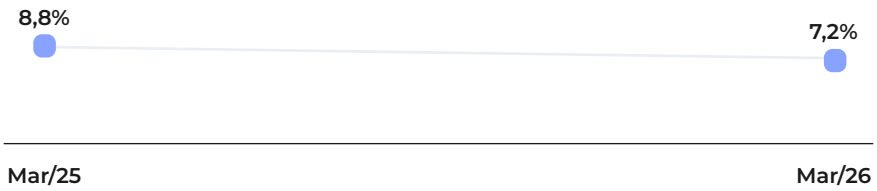
Prêmio Direto (R$ milhões)



Segundo dados da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), no período compreendido entre janeiro e fevereiro de 2026, a Junto Seguros alcançou a segunda posição de *market share* na produção de prêmio direto, com participação de 8,5% do mercado de seguro garantia. No mesmo período, a Junto Resseguros também ocupou a segunda posição de *market share* em seu segmento, com 19,6% da produção de prêmios de resseguros na categoria riscos financeiros.

No 1T26, a relação entre sinistro retido e prêmio ganho, considerando sinistros avisados e a provisão para sinistros ocorridos e não avisados (IBNR), foi de 7,2%, uma redução de 1,6 p.p. em relação ao mesmo período de 2025. Esse desempenho reflete a qualidade de subscrição, a adequada precificação de risco e a disciplina na gestão do portfólio.

Índice de Sinistralidade (%)*



*Utilizamos nesse cálculo o valor acumulado dos últimos 12 meses

Sumário

No primeiro trimestre de 2026, o índice combinado, que reflete a relação entre as despesas operacionais e o prêmio ganho, apresentou um aumento de 7,0 p.p. na comparação com o mesmo período de 2025, principalmente devido a maiores despesas administrativas, parcialmente compensado pela evolução do prêmio ganho.

Índice Combinado (R$ milhões)	Mar/26	Mar/25	
Sinistro retido (a)	(28,7)	(29,2)	*(1,6%)*
Resultados de comissões (b)	17,1	28,5	*(39,9%)*
Despesas administrativas (c)	(168,8)	(141,4)	*19,4%*
Outras receitas e despesas operacionais (d)	51,7	48,2	*7,3%*
Prêmios ganhos retidos (e)	210,5	173,4	*21,4%*
Índice Combinado (%) (a+b+c+d)/e	**61,2%**	**54,2%**	***7,0 p.p.***

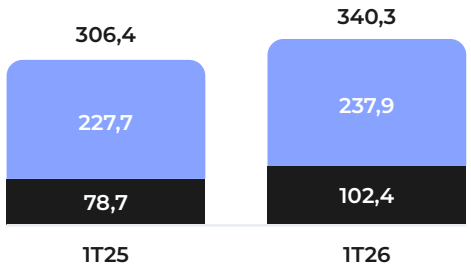
*Utilizamos nesse cálculo o valor acumulado dos últimos 12 meses.

O Grupo Junto Seguros apresentou um lucro líquido de R$ 40,9 milhões no primeiro trimestre de 2026, aproximadamente 29% superior ao mesmo período do ano anterior. Esse desempenho foi impulsionado, principalmente, pela maior apropriação de prêmio ganho, reflexo do crescimento orgânico consistente da carteira ao longo dos últimos anos. O resultado reforça a capacidade do Grupo de gerar rentabilidade sustentável, fortalecer sua base de capital e ampliar a criação de valor aos acionistas, preservando, simultaneamente, elevados padrões de solvência e liquidez.

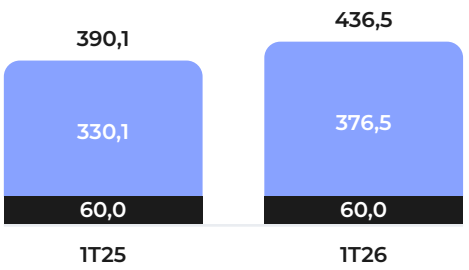
Grupo Junto Seguros (R$ milhões)	1T26	1T25	
Lucro líquido	40,9	31,8	*28,6%*

Em março de 2026, o patrimônio líquido ajustado das empresas Junto Seguros e Junto Resseguros superou em mais de quatro vezes o capital mínimo requerido pela SUSEP para a condução de suas respectivas operações, evidenciando a solidez da estrutura de capital e a consistente capacidade do Grupo de sustentar seu crescimento, em conformidade com os requerimentos regulatórios e com as melhores práticas de governança do setor.

Junto Seguros (R$ milhões)



Junto Resseguros (R$ milhões)





Ratings Junto Seguros

S&P Global
Nov 2025

brAAA
Perspectiva Estável

AM Best
Nov 2025

A (Excelente)
Perspectiva Estável

a (Excelente)
Perspectiva Estável

Sumário

Anexos

Seguem abaixo a demonstração de resultado gerencial e balanço patrimonial do Paraná Banco.

Anexo I

Demonstração de Resultado Gerencial

Demonstração de Resultado Gerencial (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Receitas da intermediação financeira	**565,4**	**542,5**	***4,2%***	**476,3**	***18,7%***
Operações de crédito	453,3	445,9	*1,7%*	410,5	*10,4%*
Resultado de operações com TVM	112,1	96,6	*16,0%*	65,8	*70,4%*
Despesas da intermediação financeira	**(390,3)**	**(387,2)**	***0,8%***	**(304,6)**	***28,1%***
Operações de captação de mercado	(416,8)	(410,4)	*1,6%*	(299,8)	*39,0%*
Resultado com derivativos	26,5	23,2	*14,3%*	(4,8)	*453,1%*
Margem financeira bruta	**175,1**	**155,3**	***12,7%***	**171,7**	***2,0%***
Provisões para perdas esperadas	(50,4)	(69,3)	*(27,2%)*	(45,3)	*11,3%*
Resultado da intermediação financeira	**124,7**	**86,0**	***44,9%***	**126,4**	***(1,4%)***
Outras receitas (despesas) operacionais	**(85,5)**	**(73,7)**	***16,0%***	**(82,0)**	***4,3%***
Receitas de prestação de serviços	0,1	0,1	*3,2%*	0,1	*16,1%*
Receitas de tarifas bancárias	0,1	1,4	*(93,2%)*	0,1	*5,4%*
Despesas de pessoal	(28,0)	(37,0)	*(24,3%)*	(24,7)	*13,6%*
Outras despesas administrativas	(76,1)	(79,1)	*(3,9%)*	(81,6)	*(6,8%)*
Despesas tributárias	(8,7)	(9,3)	*(6,5%)*	(8,5)	*2,3%*
Resultado de investimentos e participações	21,9	38,2	*(42,6%)*	22,4	*(2,0%)*
Outras receitas operacionais	17,2	22,4	*(23,4%)*	14,8	*15,9%*
Outras despesas operacionais	(12,1)	(10,5)	*15,2%*	(4,7)	*159,0%*
Resultado operacional	**39,1**	**12,3**	***218,2%***	**44,4**	***(11,8%)***
Resultado não operacional	**0,4**	**1,1**	***(65,7%)***	**0,1**	***456,7%***
Outras receitas	**0,0**	**4,3**	***nd***	**0,0**	***nd***
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**39,5**	**17,7**	***123,0%***	**44,4**	***(11,1%)***
Imposto de renda e contribuição social	**(15,9)**	**0,6**	***(2.817,8%)***	**9,4**	***(268,3%)***
Participação dos empregados e adm nos lucros	**(0,1)**	**(4,5)**	***(97,6%)***	**0,0**	***nd***
Lucro líquido	**23,5**	**13,8**	***70,5%***	**53,9**	***(56,3%)***

Sumário

Anexo II

Balanço Patrimonial

Balanço Patrimonial | Ativo (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Disponibilidades	**0,8**	**0,7**	***22,1%***	**1,0**	***(16,2%)***
Instrumentos Financeiros	**12.484,0**	**12.307,7**	***1,4%***	**10.619,5**	***17,6%***
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	3.199,1	3.404,4	*(6,0%)*	1.914,1	*67,1%*
Relações Interfinanceiras	74,7	5,5	*1269,7%*	357,0	*(79,1%)*
Operações de crédito	9.210,2	8.897,8	*3,5%*	8.348,5	*10,3%*
Operações de crédito	9.407,6	9.087,0	*3,5%*	8.499,2	*10,7%*
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(197,4)	(189,2)	*4,3%*	(150,7)	*31,0%*
Outros créditos	**431,8**	**468,0**	***(7,7%)***	**397,6**	***8,6%***
Investimentos	**423,0**	**409,1**	***3,4%***	**403,6**	***4,8%***
Imobilizado de uso	**25,2**	**26,0**	***(3,1%)***	**40,6**	***(38,0%)***
Intangível	**35,5**	**34,1**	***3,9%***	**14,8**	***140,2%***
Total	**13.400,4**	**13.245,6**	***1,2%***	**11.477,1**	***16,8%***

Balanço Patrimonial | Passivo (R$ milhões)	1T26	4T25		1T25	
Depósitos e demais instrumentos financeiros	**11.901,4**	**11.827,5**	***0,6%***	**9.926,0**	***19,9%***
Depósitos	5.866,9	5.877,5	*(0,2%)*	4.091,6	*43,4%*
Captações no mercado aberto	154,9	305,4	*(49,3%)*	154,1	*0,5%*
Recursos de aceites e emissão de títulos	5.879,3	5.644,4	*4,2%*	5.680,1	*3,5%*
Relações interfinanceiras	0,2	0,2	*0,0%*	0,2	*0,0%*
Outras obrigações	**187,6**	**167,5**	***12,0%***	**170,9**	***9,8%***
Patrimônio líquido	**1.311,4**	**1.250,6**	***4,9%***	**1.380,2**	***(5,0%)***
Capital social	1.000,0	1.000,0	*0,0%*	783,1	*27,7%*
Reserva de lucros	284,6	284,6	*0,0%*	536,1	*(46,9%)*
Outros resultados abrangentes	3,4	(34,0)	*(90,1%)*	13,1	*(74,4%)*
Lucros acumulados	23,5	0,0	*nd*	48,0	*(51,0%)*
Total	**13.400,4**	**13.245,6**	***1,2%***	**11.477,1**	***16,8%***

Sumário

Paraná Banco

41 3351-9468
ri@paranabanco.com.br

ri.paranabanco.com.br