



Análise Gerencial dos Resultados

Press Release

- Lucro líquido recorrente aumenta 16,1% a/a, evoluindo por nove trimestres seguidos
- Receitas crescem 14,0% a/a, sendo o principal *driver* de melhora da rentabilidade
- Aumento da participação de linhas com garantias na carteira total
- Inadimplência dentro das estimativas, cobertura adequada e redução, por mais um trimestre, na carteira reestruturada
- Seguros com entregas consistentes de resultado, sinistralidade sob controle, alta dos prêmios (excluindo VGBL) e bom desempenho financeiro
- Nasce a Bradsaúde, consolidando os ativos de saúde da Organização
- Transformação acelerada com uso intensivo de GenAI aumentando produtividade, engajando clientes e reforçando a segurança

O Bradesco entrega o nono trimestre seguido de aumento do lucro líquido, expansão do ROAE e execução consistente do plano de transformação. Trabalhamos para garantir a sustentabilidade dos negócios e dos resultados. Evoluímos com segurança em ambiente macro desafiador. Preservamos a qualidade dos nossos ativos e continuamos a investir na transformação da Organização, colocando o cliente cada vez mais no centro das nossas decisões.

O ano começou em ritmo acelerado para o Bradesco, com bom desempenho das nossas receitas. Mantivemos boa tração comercial, com crescimento significativo de seguros, da margem financeira e de serviços contra o mesmo trimestre de 2025.

Nosso apetite ao risco continua moderado, com viés para mais conservador, em função do acompanhamento dos indicadores de mercado sobre inadimplência, que apresentaram certa degradação, em particular no agronegócio e algumas modalidades.

De maneira geral temos produzido novas safras de crédito com qualidade, mas observamos alguma piora no portfólio de crédito rural de operações antigas para pessoas físicas e jurídicas. A participação das linhas com garantias na nossa carteira total aumentou novamente. Destaque para o crescimento do consignado, do financiamento de veículos e de capital de giro com garantias.

Os nossos indicadores de inadimplência continuam sob controle. O pequeno aumento dos atrasos acima de 90 dias se deveu ao segmento de MPME, refletindo a dinâmica do atraso versus realização das garantias de operações de capital de giro. Os ativos problemáticos da carteira reestruturada continuaram a diminuir, contribuindo para nova redução da participação das operações em estágio 3 na nossa carteira.

O custo de crédito subiu no trimestre, com reforço de balanço para casos específicos do segmento de Grandes Empresas e cobertura da movimentação de estágio 3 acima de 100%.

A margem financeira cresceu significativamente no trimestre. Nossa margem com mercado apresentou desempenho positivo em cenário macro desafiador, revelando boa gestão de risco. Nossa margem com clientes cresceu na comparação com o trimestre anterior, apesar do efeito calendário (menos dias), refletindo aumento do volume de crédito e *spread*.

Dentre as receitas de prestação de serviços, os destaques positivos são consórcios, custódia e corretagem, mercado de capitais e administração de fundos.

O resultado operacional de seguros registrou forte crescimento no trimestre. A parte industrial continua a gerar dois terços do resultado, impulsionada pela tração comercial e pelo desempenho dos índices de sinistralidade. O resultado financeiro também apresentou evolução no período.

As despesas operacionais seguem controladas, mesmo considerando os investimentos na transformação. Despesas de pessoal estáveis quando desconsiderado os efeitos da participação nos resultados, influenciada pela melhora do desempenho operacional. Despesas administrativas caem nas linhas relacionadas ao *footprint* (ex: transportes e instalações) e sobem nos gastos/investimentos em tecnologia.

Nosso índice de eficiência (despesas/receitas) apresentou melhora, seguindo tendência positiva. Seguimos firmes no propósito de melhorar a eficiência da Organização.

Nossos índices de capital seguem acima dos limites regulatórios e gerenciais. No trimestre, recuaram em razão das mudanças regulatórias ocorridas. Considerando os benefícios da criação da Bradsaúde, apresentamos indicadores acima de dezembro. Destinamos R\$ 4 bilhões em JCP aos acionistas no 1T26.

Nosso plano de transformação está em execução acelerada. No modo de servir, adicionamos funcionalidades ao novo *app* para SMEs e tornamos a jornada mais fluída. Em pessoas físicas, aumentamos a captação no Prime e Principal e demos *upgrade* a mais clientes. Temos 28 milhões de clientes *fully* digital, somos mais eficientes em vendas digitais e seguimos no ajuste do *footprint*. Na agenda de pessoas, o programa de evolução cultural segue sendo implementado. Nosso direcionamento permanece focado na manutenção dos investimentos em transformação.

Seguimos comprometidos com o financiamento de negócios sustentáveis e com o apoio aos nossos clientes na transição para uma economia mais verde e inclusiva, acompanhando riscos e oportunidades associados. Atingimos 89% da meta corporativa de direcionar R\$ 450 bilhões para setores e atividades com benefícios socioambientais até dezembro de 2026, considerando o volume acumulado desde 2021.

As informações a seguir detalham o nosso desempenho no 1T26, incluindo os resultados, o balanço patrimonial e os principais indicadores de performance.

Destaques 1T26

Lucro Líquido Recorrente Consolidado ROAE 15,8%

R\$ 6,8 bi
△ 4,5% t/t △ 16,1% a/a

Receitas Totais R\$ 36,9 bi
△ 2,2% t/t △ 14,0% a/a

Margem Financeira Total
△ 4,2% t/t △ 16,4% a/a

Receitas de Prestação de Serviços
▽ 6,4% t/t △ 6,2% a/a

Seguros, Previdência e Capitalização
△ 13,0% t/t △ 20,4% a/a

Despesas de Pessoal + Administrativas R\$ 12,6 bi
▽ 8,8% t/t △ 5,4% a/a

Índice de Eficiência Operacional 46,9%
▽ 3,3% t/t ▽ 2,8% a/a

Carteira de Crédito Expandida R\$ 1.090 bi
△ 0,1% t/t △ 8,4% a/a

Pessoas Físicas △ 1,6% t/t △ 9,5% a/a

Pessoas Jurídicas ▽ 1,1% t/t △ 7,6% a/a

Inadimplência acima de 90 dias 4,2%
△ 0,1 p.p. t/t △ 0,1 p.p. a/a

Grupo Segurador

Lucro Líquido Recorrente R\$ 2,8 bi
▽ 1,5% t/t △ 13,0% a/a

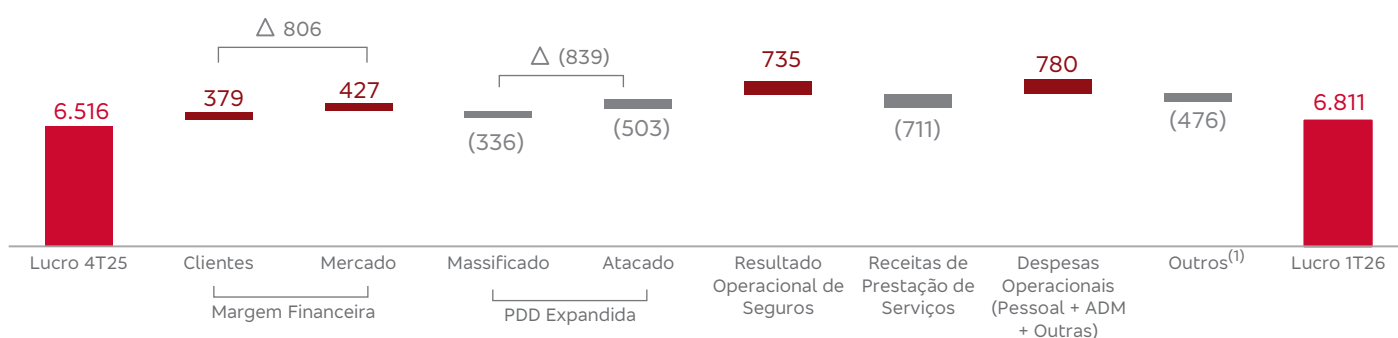
ROAE 21,6%

Demonstração do Resultado Recorrente

R\$ milhões	1T26	4T25	1T25	Variação %	
				1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
\\ Margem Financeira	20.051	19.245	17.233	4,2	16,4
Margem com Clientes	19.498	19.119	16.771	2,0	16,3
Margem com Mercado	553	126	462	-	19,7
\\ Despesa de PDD Expandida	(9.667)	(8.828)	(7.642)	9,5	26,5
\\ Margem Financeira Líquida	10.384	10.417	9.591	(0,3)	8,3
\\ Margem com Clientes Líquida	9.831	10.291	9.129	(4,5)	7,7
Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	6.384	5.649	5.303	13,0	20,4
Receitas de Prestação de Serviços	10.373	11.084	9.769	(6,4)	6,2
Despesas Operacionais	(16.178)	(16.958)	(15.006)	(4,6)	7,8
Despesas de Pessoal	(7.019)	(7.308)	(6.705)	(4,0)	4,7
Outras Despesas Administrativas	(5.592)	(6.517)	(5.265)	(14,2)	6,2
Outras Receitas / (Despesas Operacionais)	(3.567)	(3.133)	(3.036)	13,9	17,5
Despesas Tributárias	(2.369)	(2.273)	(2.165)	4,2	9,4
Resultado de Participação em Coligadas	73	119	50	(38,7)	46,0
\\ Resultado Operacional	8.667	8.038	7.542	7,8	14,9
Resultado Não Operacional	5	12	65	(58,3)	(92,3)
IR/CS	(1.760)	(1.422)	(1.622)	23,8	8,5
Participação Minoritária	(101)	(112)	(121)	(9,8)	(16,5)
\\ Lucro Líquido Recorrente	6.811	6.516	5.864	4,5	16,1
Eventos não Recorrentes	(1.781)	(40)	(62)	-	-
Adesão ao PTI / Processos Fiscais ⁽¹⁾	(1.781)	627	(62)	-	-
Provisão para Reestruturação ⁽²⁾	-	(661)	-	-	-
Outros ⁽³⁾	-	(6)	-	-	-
Lucro Líquido Contábil	5.030	6.476	5.802	(22,3)	(13,3)

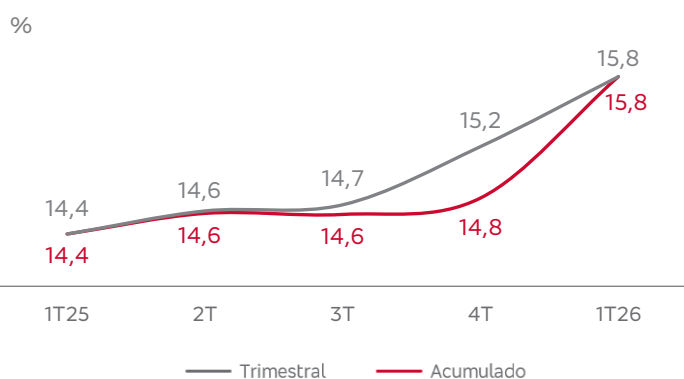
(1) Contempla os seguintes efeitos: (i) pagamento do débito de IR/CS dos anos de 2014 e 2015 com os benefícios trazidos pela Lei 14.689/2023, (ii) efeitos da adesão ao Programa de Transação Integral (PTI) e (iii) outras provisões fiscais; (2) Principalmente por reestruturação na rede de agência; e (3) Inclui, essencialmente, *impairment* de ativos não financeiros.

Movimentação do Lucro Recorrente no Trimestre | R\$ Milhões

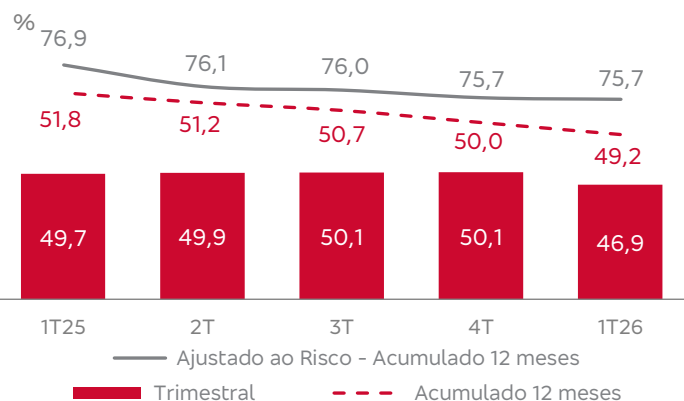


(1) Despesas Tributárias, Resultados da Participação em Coligadas, Resultado Não Operacional, IR/CS e Participações Minoritárias.

ROAE Acumulado e Trimestral



IEO / IEO Ajustado ao Risco

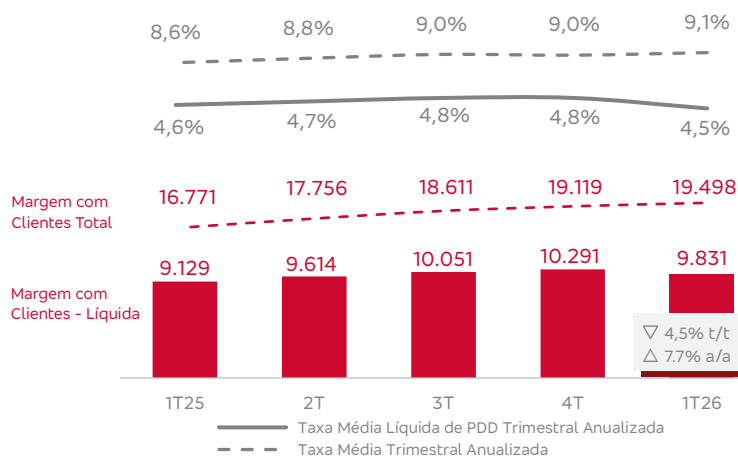


Margem Financeira

R\$ milhões	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25		1T26 x 1T25	
				R\$	%	R\$	%
\\ Margem Financeira	20.051	19.245	17.233	806	4,2	2.818	16,4
\\ Margem com Clientes ⁽¹⁾	19.498	19.119	16.771	379	2,0	2.727	16,3
Saldo Médio	899.829	873.597	812.805	411	3,0	1.317	10,7
Taxa Média	9,1%	9,0%	8,6%	(32)		1.410	
\\ Margem com Mercado ⁽²⁾	553	126	462	427	-	91	19,7

(1) Corresponde ao resultado das operações com ativos (crédito e similares) e passivos sensíveis a *spreads*. O cálculo do resultado dos ativos sensíveis a *spreads* leva em consideração as taxas originais das operações deduzidas do custo interno do *Funding*, e o resultado dos passivos representa a diferença entre o custo de captação e a taxa interna de transferência desses recursos; e (2) Composta pela Gestão de Ativos e Passivos (ALM), *Trading* e Capital de Giro Próprio.

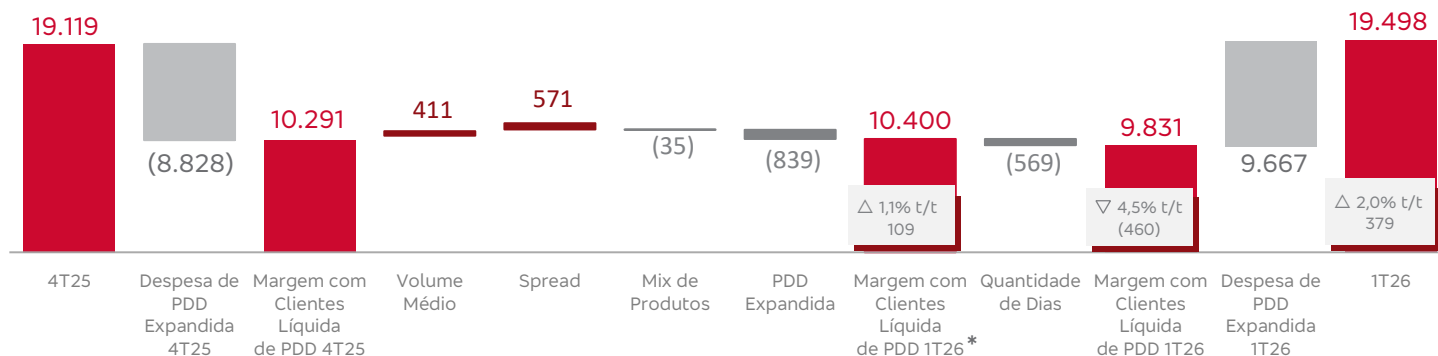
Margem com Clientes | R\$ Milhões



Mix da Carteira de Crédito Expandida (%)

	Mar26	Dez25	Mar25	Mar26 x Mar25
\\ Pessoas Físicas	43,4	42,8	43,1	0,3 p.p.
Financiamento Imobiliário	10,4	10,3	10,7	(0,3) p.p.
Consignado	9,8	9,5	9,8	-
Cartão de Crédito	7,6	7,7	7,4	0,2 p.p.
Crédito Pessoal	6,5	6,5	6,8	(0,3) p.p.
Veículos	4,2	4,0	3,7	0,5 p.p.
Crédito Rural	4,0	3,9	3,7	0,3 p.p.
Outros	0,8	0,9	0,9	(0,1) p.p.
\\ Pessoas Jurídicas	56,6	57,2	56,9	(0,3) p.p.
GE	33,2	33,3	34,8	(1,6) p.p.
MPME	23,4	23,9	22,1	1,3 p.p.

Varição da Margem com Clientes | R\$ Milhões



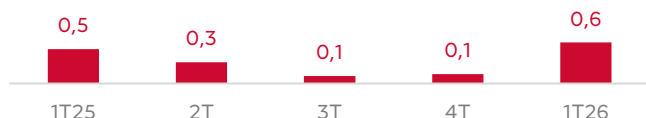
(*) Desconsidera o efeito da diferença de dias do trimestre vs. o trimestre anterior.

A margem financeira bruta com clientes cresceu 2,0% no trimestre e 16,3% em 12 meses, impulsionada pelo aumento do volume médio das operações, margem de passivos e *spreads* com demais operações com clientes, esses efeitos foram compensados pelo *mix* de produtos, alinhado à estratégia de crescimento em linhas com menores *spreads* e melhor margem líquida e pelo efeito calendário em relação ao 4T25 (considerando a mesma quantidade de dias úteis/corridos do 4T25 a evolução da margem seria de 5% no período). Na margem de crédito obtivemos crescimento em pessoas jurídicas e físicas com destaque para financiamento de veículos, capital de giro e cartão de crédito.

A taxa média bruta da margem de clientes atingiu 9,1%, alta de 0,1 p.p. e 0,5 p.p. comparado ao 4T25 e 1T25, respectivamente.

As variações da margem com clientes líquida e da taxa média líquida de PDD estão impactadas por maiores provisionamentos: de casos pontuais do segmento de atacado; do portfólio de crédito rural de operações antigas; e dos programas emergenciais que possuem dinâmica específica de provisionamento versus seu prazo de recebimento.

Margem com Mercado | R\$ Bilhões



O desempenho da margem com mercado reflete a dinâmica do resultado de ALM e desempenho das mesas de arbitragem.

Fontes de Captação

Total dos Recursos Captados e Administrados

R\$ 3,7 tri

△ 3,3% t/t △ 15,3% a/a

Recursos Captados

△ 1,8% t/t △ 14,6% a/a

Fundos e Carteiras Administradas

△ 5,7% t/t △ 16,4% a/a

RS milhões	Mar26	Dez25	Mar25	Variação %	
				Mar26 x Dez25	Mar26 x Mar25
Depósitos à Vista	37.832	40.698	33.921	(7,0)	11,5
Depósitos de Poupança	119.593	124.461	126.124	(3,9)	(5,2)
Depósitos a Prazo + Debêntures ⁽¹⁾	584.762	589.356	489.793	(0,8)	19,4
Empréstimos e Repasses	78.324	78.254	76.137	0,1	2,9
Recursos de Emissão de Títulos	343.361	327.884	278.981	4,7	23,1
Dívidas Subordinadas	58.626	54.715	58.926	7,1	(0,5)
\\ Subtotal	1.222.498	1.215.368	1.063.881	0,6	14,9
Captações no Mercado Aberto	373.054	355.751	297.329	4,9	25,5
Capital de Giro Próprio / Administrados	133.332	133.740	127.700	(0,3)	4,4
Carteira de Câmbio	401	294	920	36,4	(56,4)
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	6.050	1.035	6.665	-	(9,2)
Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização	455.163	445.994	414.273	2,1	9,9
\\ Recursos Captados	2.190.498	2.152.182	1.910.769	1,8	14,6
\\ Fundos e Carteiras Administradas	1.489.491	1.409.467	1.279.861	5,7	16,4
\\ Total dos Recursos Captados e Administrados	3.679.989	3.561.649	3.190.631	3,3	15,3

(1) inclui operações compromissadas lastreadas com títulos próprios.

Crédito x Captações

Para avaliar a relação das operações de crédito x *funding*, descontamos do total de captações de clientes o montante comprometido com depósitos compulsórios recolhidos junto ao Bacen, além do valor das disponibilidades mantidas para a operação das unidades de atendimento e adicionamos os recursos oriundos de linhas nacionais e externas, que fornecem o *funding* para suprir as demandas de crédito e financiamento.

RS milhões	Mar26	Dez25	Mar25	Variação %	
				Mar26 x Dez25	Mar26 x Mar25
\\ Captações x Aplicações					
Depósitos à Vista + <i>Floating</i>	43.882	41.733	40.586	5,1	8,1
Depósitos de Poupança	119.593	124.461	126.124	(3,9)	(5,2)
Depósitos a Prazo + Debêntures	584.762	589.356	489.793	(0,8)	19,4
Recursos de Letras	323.245	311.408	268.665	3,8	20,3
\\ Recursos de Clientes ⁽¹⁾	1.071.482	1.066.958	925.168	0,4	15,8
(-) Depósitos Compulsórios	(125.959)	(122.573)	(117.031)	2,8	7,6
(-) Disponibilidade (Nacional)	(12.065)	(12.726)	(14.649)	(5,2)	(17,6)
\\ Recursos de Clientes Líquidos de Compulsórios	933.458	931.659	793.488	0,2	17,6
Obrigações por Empréstimos e Repasses	78.324	78.254	76.137	0,1	2,9
Demais Obrigações (TVM no Exterior + Dívidas Subordinadas + Outros Credores / Cartões)	125.425	113.654	124.860	10,4	0,5
\\ Total Captações (A)	1.137.207	1.123.567	994.485	1,2	14,4
\\ Carteira de Crédito Expandida (Exceto Avais e Fianças) (B)	966.128	963.346	888.071	0,3	8,8
\\ B / A	85,0%	85,7%	89,3%	(0,7) p.p.	(4,3) p.p.

(1) Considera: Depósito à Vista, *Floating*, Depósitos de Poupança, Depósito a Prazo, Debêntures (com lastro de operações compromissadas) e Recursos de Letras (considera Letras de Crédito Imobiliário, Letras de Crédito do Agronegócio, Letras Financeiras e Certificados de Operações Estruturadas).

Carteira de Crédito Expandida



R\$ 1.090 bi

△ 8,4% a/a △ 0,1% t/t



Pessoas Físicas

R\$ 474,0 bi

△ 9,5% a/a △ 1,6% t/t



Micro, Peq. e Médias

R\$ 254,6 bi

△ 14,4% a/a ▽ 2,3% t/t



Grandes Empresas

R\$ 361,3 bi

△ 3,3% a/a ▽ 0,2% t/t

★ Destaques

Veículos PF

△ 25,4% a/a △ 7,3% t/t

Cartão de Crédito

△ 10,6% a/a ▽ 0,9% t/t

Alta Renda △ 18,6% a/a △ 0,2% t/t

Massificado △ 5,5% a/a ▽ 1,7% t/t

Consignado

△ 8,3% a/a △ 3,2% t/t

Privado

△ 42,8% a/a △ 30,8% t/t

Público

△ 14,2% a/a △ 3,6% t/t

INSS

▽ 2,6% a/a ▽ 0,7% t/t

Capital de Giro

△ 16,3% a/a ▽ 1,0% t/t

Rural

△ 20,8% a/a △ 0,9% t/t

Imobiliário

△ 7,9% a/a △ 0,4% t/t

Carteira de Crédito Expandida por Característica de Cliente, Produto e Moeda

R\$ milhões					Variação %	
	Mar26	Dez25	Mar25	Trimestre	12 meses	
\\ Pessoas Físicas	473.989	466.503	432.851	1,6	9,5	
Financiamento Imobiliário	113.479	112.657	107.349	0,7	5,7	
Crédito Consignado	107.133	103.838	98.946	3,2	8,3	
Cartão de Crédito	82.784	83.556	74.848	(0,9)	10,6	
CDC/Leasing de Veículos	46.227	43.072	36.858	7,3	25,4	
Crédito Pessoal	71.079	70.975	68.294	0,1	4,1	
Crédito Rural	43.626	42.728	37.143	2,1	17,5	
Outros	9.660	9.677	9.413	(0,2)	2,6	
\\ Pessoas Jurídicas	615.907	622.727	572.272	(1,1)	7,6	
Capital de Giro	173.756	175.456	149.375	(1,0)	16,3	
Avais e Fianças	122.466	124.530	116.119	(1,7)	5,5	
TVMs	98.459	95.247	92.982	3,4	5,9	
Financiamento ao Comércio Exterior	50.414	50.971	53.952	(1,1)	(6,6)	
Crédito Rural	47.109	47.173	37.994	(0,1)	24,0	
Financiamento Imobiliário	34.782	34.972	30.056	(0,5)	15,7	
CDC/Leasing	31.698	31.487	29.355	0,7	8,0	
Repasse BNDDES/Finame	24.774	22.955	20.323	7,9	21,9	
Outros	32.451	39.936	42.115	(18,7)	(22,9)	
\\ Total da Carteira de Crédito Expandida	1.089.896	1.089.230	1.005.122	0,1	8,4	
Moeda Nacional	980.682	976.692	897.862	0,4	9,2	
Moeda Estrangeira	109.214	112.538	107.261	(3,0)	1,8	

Carteira de Crédito



Financiamento Imobiliário

Perfil da Carteira PF
Originação 1T26

R\$ 931 Mil
Avaliação Média do Imóvel

R\$ 551 Mil
Financiamento Médio

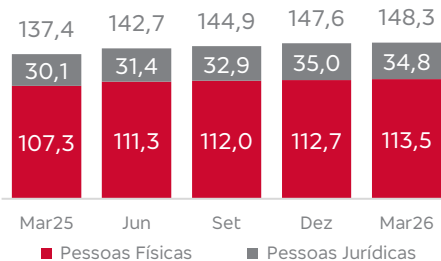
59,2%
Loan to Value

Prazo Médio: **360 Meses**

51,2%
Loan to Value (Estoque)

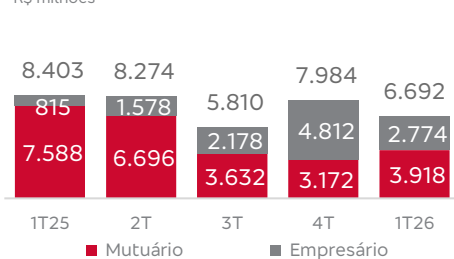
Carteira

R\$ bilhões

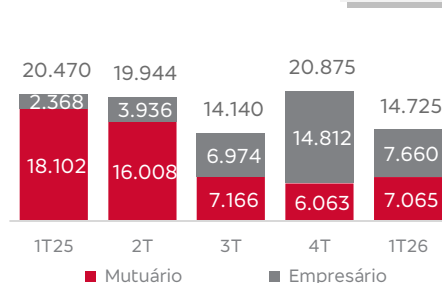


Originação

R\$ milhões



Unidades Financiadas



Crédito Consignado

Market Share

13,9% Total

14,8% INSS

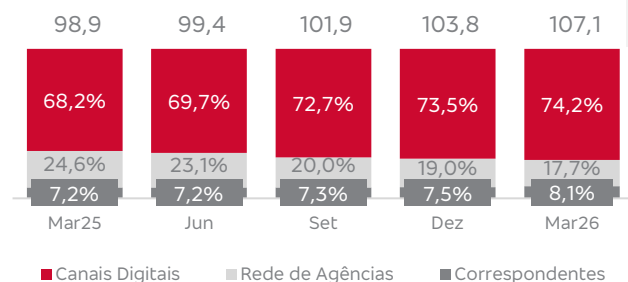
6,6% Privado

15,2% Público

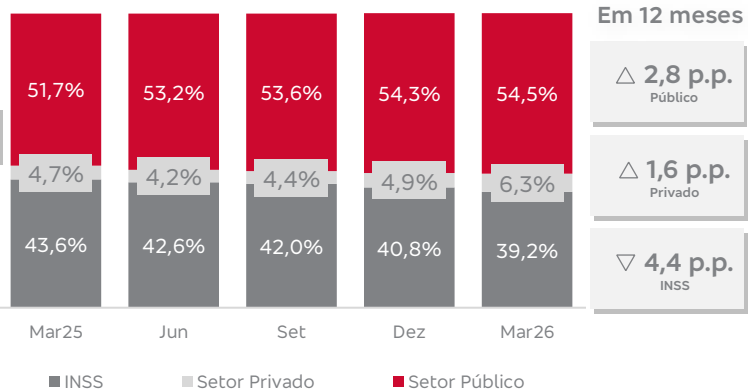
Representatividade do Consignado em Relação ao Total de Crédito Pessoal + Consignado

59,2% 58,1% 58,8% 59,4% 60,1%

Carteira em R\$ bilhões e Representatividade por Canal



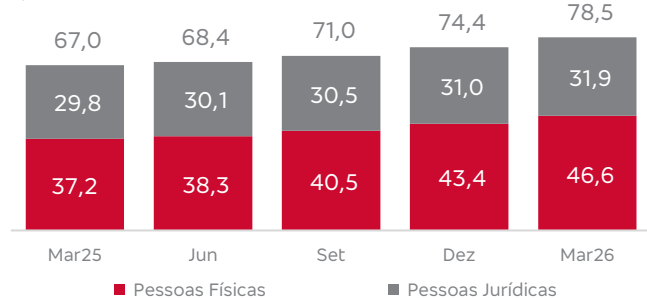
Distribuição da Carteira por Setor



Financiamento de Veículos

Carteira

R\$ bilhões



Representatividade da Carteira Mar26 - %

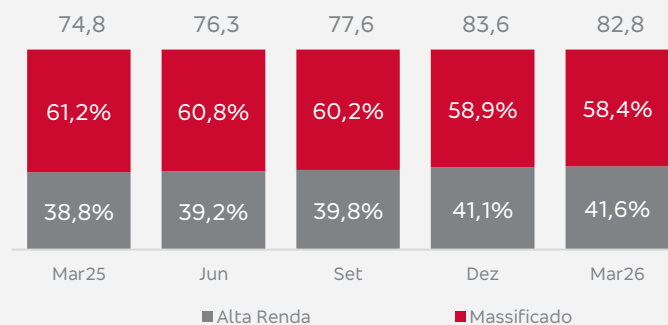


Cartão de Crédito - PF

+2,8 p.p.

No segmento Alta Renda em 12 meses

Carteira em R\$ bilhões e Representatividade por Segmento



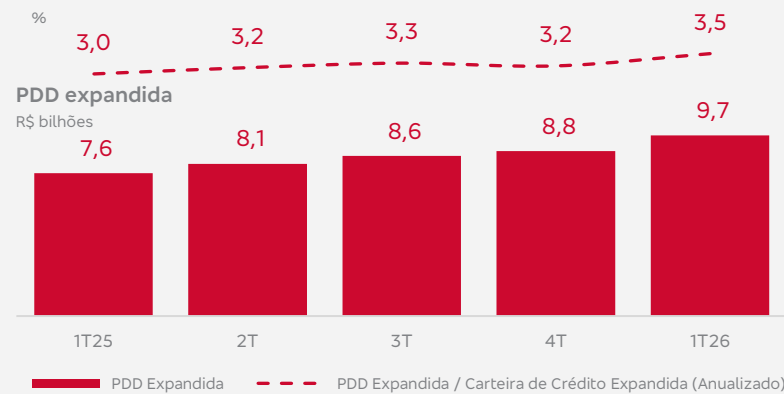
Despesa com PDD Expandida



R\$ milhões	Variação %				
	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
Despesa de Provisão com Perdas Esperadas	(10.503)	(10.059)	(8.379)	4,4	25,3
Receitas de Recuperação de Créditos Baixados para Prejuízo Líquidas de Descontos Concedidos ⁽¹⁾	836	1.231	737	(32,1)	13,4
\\ Despesa com PDD Expandida	(9.667)	(8.828)	(7.642)	9,5	26,5

(1) Inclui resultado com BNDU e outros.

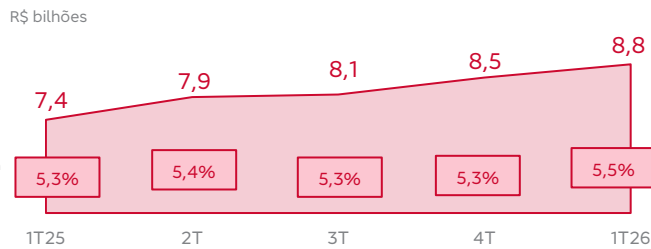
PDD Expandida / Carteira de Crédito Expandida



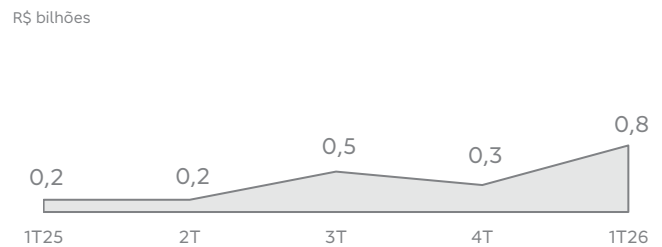
O custo de crédito atingiu 3,5% no 1T26, refletindo casos pontuais no segmento de atacado e maior custo de crédito do massificado, cujo indicador alcançou 5,5%, aumento de 0,2 p.p. no trimestre. Parte do aumento do custo de crédito no massificado está relacionado a operações com programas emergenciais, dada sua dinâmica de provisionamento versus prazo de recebimento, crédito rural de safras mais antigas, redução das operações em estágio 3 e da carteira reestruturada.

PDD Expandida

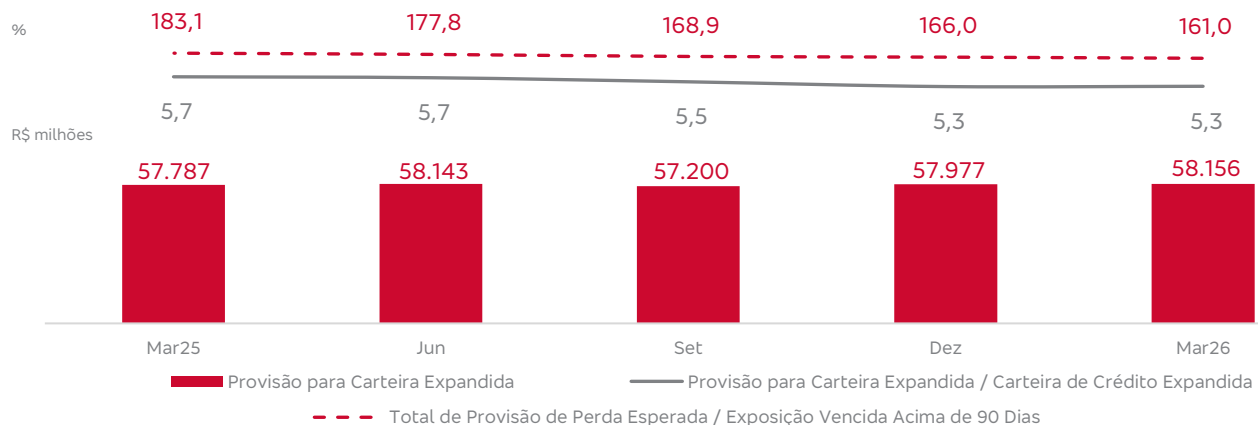
Massificado



Atacado



Índices de Cobertura e Provisão



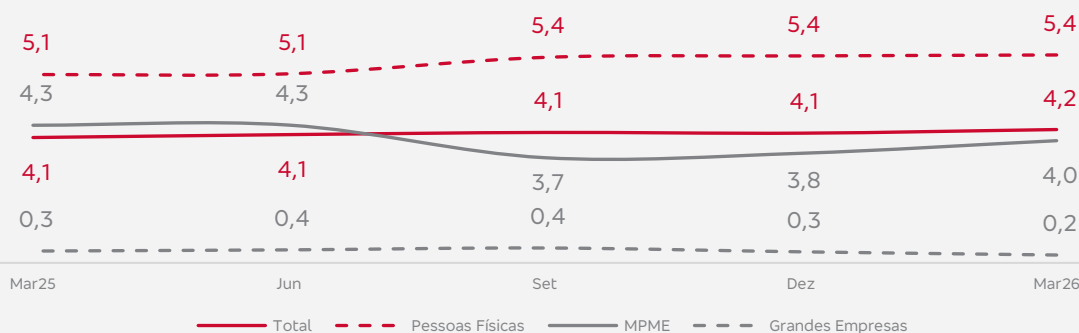


Índice de Inadimplência

Inadimplência 90 dias segue controlada

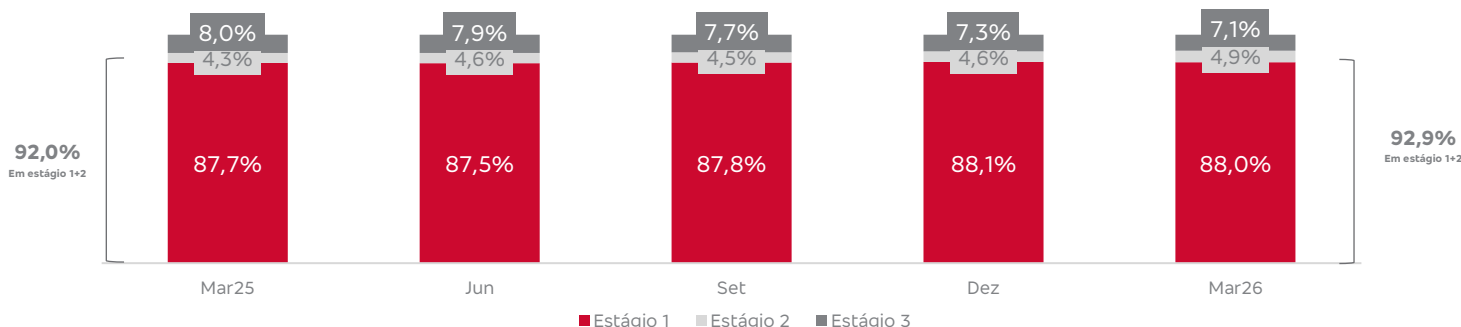
A inadimplência acima de 90 dias apresentou leve aumento no trimestre, alcançando 4,2%, influenciado pelas operações de capital de giro com garantias, que possuem dinâmica específica de recuperação, impactando o indicador de MPME em 0,2 p.p. O indicador de atraso para Pessoas Físicas apresentou estabilidade no período.

Carteira de Crédito em Atraso Acima de 90 dias - %



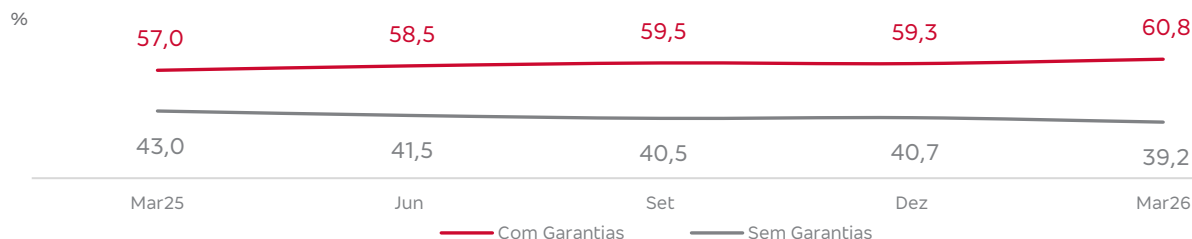
Representatividade da Carteira de Crédito por Estágio

Em 12 meses, o perfil de risco da carteira melhorou, com a concentração de ativos nos estágios 1 e 2 crescendo 0,9 p.p. e atingindo 92,9% do total.



Mix da Carteira de Crédito Com e Sem Garantias - %

A carteira de crédito com garantia alcançou 60,8, crescimento de 3,8 p.p nos últimos 12 meses. Esse aumento reflete a estratégia de crescimento da carteira com foco em rentabilidade ajustada ao risco.



Movimentação da Carteira de Crédito por Estágio

R\$ milhões	Dez25	Movimentação entre estágios						Originados / Liquidados	Baixas (WO)	Mar26
		Transferidos			Oriundos					
		Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3			
Carteira de crédito										
Estágio 1	712.372	-	(13.323)	(2.623)	-	3.151	298	15.796	-	715.671
Estágio 2	37.212	(3.151)	-	(7.511)	13.323	-	978	(812)	-	40.040
Estágio 3	59.434	(298)	(978)	-	2.623	7.511	-	(882)	(10.009)	57.401
\\ Total	809.019	(3.449)	(14.302)	(10.134)	15.946	10.662	1.276	14.102	(10.009)	813.112

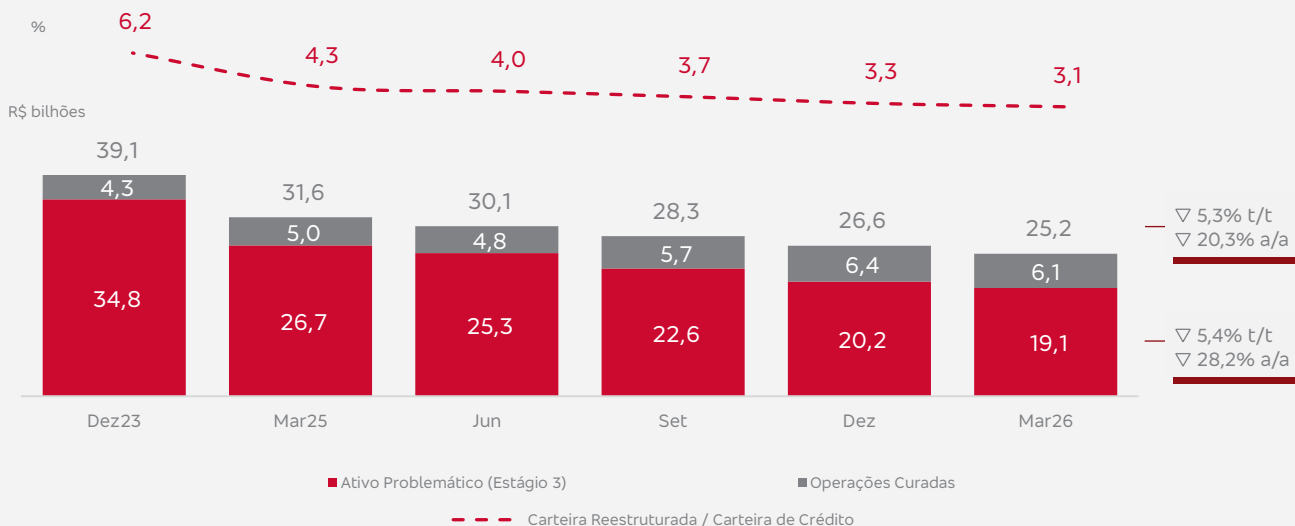
Nota: A cobertura de NPL – novo estágio 3 de 118% no 1T26, 103% no 4T25 e 109% no 1T25. Cálculo: Despesa de PDD / Movimentação do estágio 3 antes das baixas.



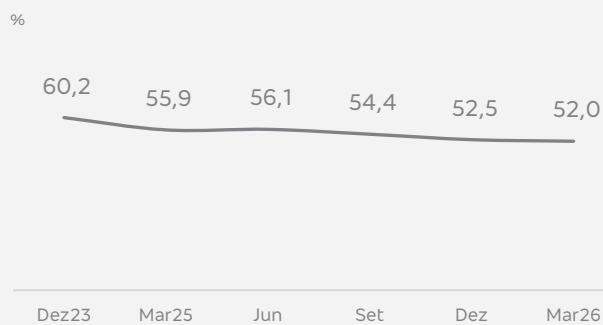
Carteira Reestruturada

Mantivemos a redução sequencial do portfólio de créditos reestruturados, com retração de 20% em relação a Mar25, equivalente a uma queda de 1,2 p.p. na participação sobre a carteira de crédito. Seguimos com níveis adequados de provisão, que correspondem a aproximadamente duas vezes o saldo de créditos vencidos acima de 90 dias. Destaca-se, ainda, a redução de R\$ 7,6 bi (-28%) do total de operações classificadas como ativos problemáticos em relação a Mar25, combinada ao crescimento de R\$ 1,1 bi (+22%) em operações curadas, reforçando a melhora da qualidade da carteira e a efetividade das estratégias de recuperação de crédito adotadas.

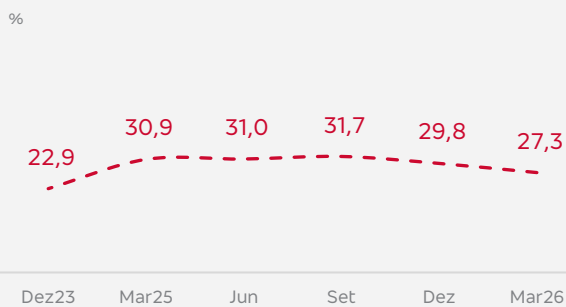
Evolução da Carteira Reestruturada / Carteira de Crédito



Provisão Reestruturada / Carteira Reestruturada



Inadimplência Acima de 90 dias / Carteira Reestruturada



Receitas de Prestação de Serviços



R\$ milhões	Variação %				
	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
Rendas de Cartão	4.444	4.815	4.318	(7,7)	2,9
Conta Corrente	1.571	1.640	1.687	(4,2)	(6,9)
Administração de Fundos	951	984	864	(3,4)	10,1
Operações de Crédito	637	766	597	(16,8)	6,7
Administração de Consórcios	845	827	707	2,2	19,5
Cobrança e Arrecadações	411	420	442	(2,1)	(7,0)
Mercado de Capitais / Assessoria Financeira	589	716	361	(17,7)	63,2
Serviços de Custódia e Corretagens	409	391	354	4,6	15,5
Outras	516	525	439	(1,7)	17,5
\\ Total	10.373	11.084	9.769	(6,4)	6,2
\\ Dias Úteis	61	64	61	(3)	-

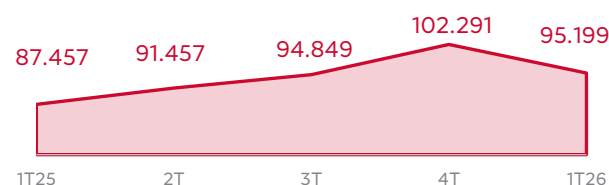
Rendas de Cartão

Receitas com cartões alcançaram R\$ 4,4 bilhões no trimestre, representando 43% do total de receitas de prestação de serviços:

- Cartões de crédito registraram volume transacionado superior a R\$ 95 bilhões, com crescimento de 9% no ano (1T26 vs. 1T25); e
- Clientes de alta renda respondem por cerca de 51% do faturamento total, com crescimento de 24% em relação ao 1T25.

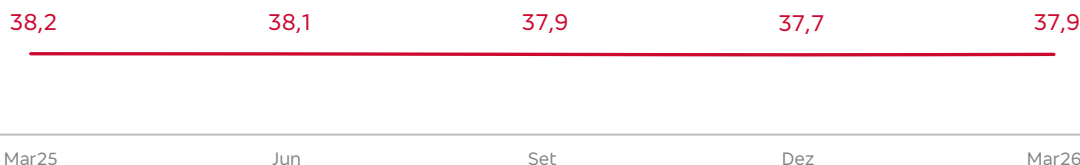
Volume Transacionado | Cartões de Crédito

R\$ milhões



Clientes Correntistas

Em milhões



Operações de Crédito

A variação em relação ao trimestre anterior está relacionada ao maior nível de produção do 4T25 e menor *fee* com garantias prestadas. Na comparação anual, o incremento reflete maior *fee* de operações de crédito e garantias prestadas.

Administração de Fundos

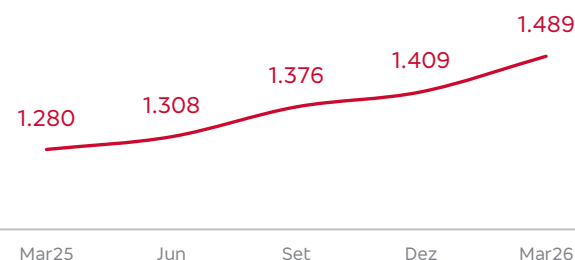
Market Share 16,2%⁽¹⁾

A receita de Administração de Fundos alcançou R\$ 951 milhões no 1T26, com crescimento de 10% em relação ao 1T25, impulsionado, principalmente, pela expansão do patrimônio líquido sob administração. O desempenho reflete a solidez da estratégia da Bradesco Asset.

Com foco na experiência do investidor e na geração de valor de longo prazo, a Asset segue ampliando sua atuação global e fortalecendo sua presença em segmentos estratégicos, como ETFs internacionais e alta renda. Também mantém posição de destaque nos principais *rankings* do mercado, incluindo um dos reconhecimentos mais relevantes do país: o prêmio da FGV que elege a Bradesco Asset como o Melhor Banco para Investir em Fundos.

Saldo de Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas ⁽¹⁾

Em bilhões



(1) Fonte: Anbima - *Ranking* Global de Administração de Recursos de Terceiros.

Receitas de Prestação de Serviços

Consórcios

market share ⁽¹⁾ Total 17,8% | Auto 21,2% | Imóveis 11,8% | Pesados 16,5%

Crescimento das receitas em mais de 19% em relação a 1T25, impulsionado pelas maiores vendas com destaque para o segmento de imóveis.

☆ Destaques no 1T26

- Inauguração de 71 grupos, sendo 59 de bens móveis e 12 de bens imóveis, 42% superior ao mesmo período de 2025;
- Faturamento de R\$ 12,4 bilhões no 1T26, superior em R\$ 1,8 bilhão ou 17% vs. 1T25; e
- Consórcio de imóveis com crescimento de 38% no faturamento vs. 1T25.

Quantidade de Cotas Ativas de Consórcios

Em milhares



(1) Considera os produtos em que o Bradesco atua. Data-base: Fev26.

Mercado de Capitais / Assessoria Financeira

Bom desempenho no 1T26, refletindo os esforços na captura de oportunidades de negócios nos diferentes segmentos do mercado de capitais e em operações de fusões e aquisições. Assessoramos 118 operações, totalizando cerca de R\$ 183 bilhões em volume de transações.

Abaixo os principais destaques por segmento no 1T26:

Renda Fixa

Assessoria e estruturação de 106 transações com volume de R\$ 144 bilhões.

Renda Variável

Assessoria, estruturação e distribuição de 6 transações com volume de R\$ 5 bilhões.

Fusões e Aquisições

Assessoria de 6 transações, com volume de R\$ 34 bilhões.

Custódia

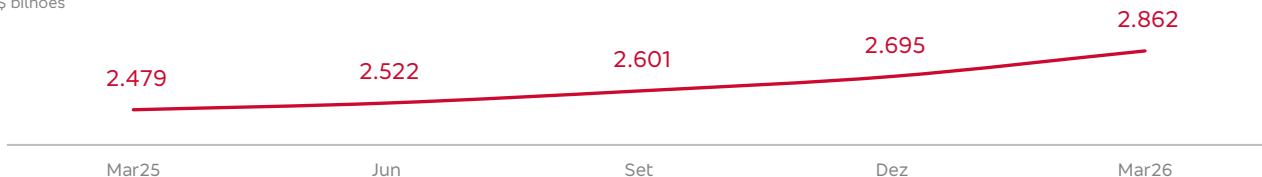
Líder no mercado de custódia global, conforme *ranking* da ANBIMA, nos destacamos como um dos principais prestadores de serviços para o mercado financeiro e de capitais, com R\$ 2,9 trilhões sob custódia. Fomos eleitos, por três anos consecutivos, pela revista Global Finance como o melhor banco subcustodiante para investidores não residentes na América Latina. Nossa ampla gama de serviços abrange tanto o mercado local quanto o internacional, oferecendo soluções completas e integradas. Esse posicionamento é evidenciado pelo crescimento de 15,4% na base de ativos sob custódia em relação a Mar25.

No mercado local, fornecemos serviços de administração fiduciária, custódia qualificada e controladoria para fundos de investimento. Atuamos também como Banco Liquidante, Agente de Compensação, Depositário e Agente de Garantias (*Escrow Account*), além de realizarmos a escrituração de ativos para empresas emissoras. No mercado internacional, disponibilizamos serviços especializados para emissores de ADRs e BDRs, representação legal para investidores não residentes, bem como serviços de cálculo de NAV (*Net Asset Value*) e RTA (*Register Transfer Agent*) para fundos *offshore*.

Nosso compromisso com a excelência e a inovação nos permite atender às necessidades específicas de cada cliente, proporcionando segurança, eficiência e transparência em todas as nossas operações.

Ativos Custodiados

R\$ bilhões



Despesas Operacionais

A alocação de recursos reflete uma gestão equilibrada, que combina a captura de eficiência por meio da revisão do *footprint* com a preservação dos investimentos necessários para sustentar o crescimento e a evolução operacional. Mantemos rigor no controle de custos, ao mesmo tempo em que asseguramos a continuidade dos investimentos em tecnologia, operações e negócios, fundamentais para a execução consistente da estratégia do nosso plano de transformação.

R\$ milhões	Variação %				
	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
\\ Despesas de Pessoal	(7.019)	(7.308)	(6.705)	(4,0)	4,7
Proventos, Encargos Sociais, Benefícios e Treinamentos	(5.625)	(5.873)	(5.632)	(4,2)	(0,1)
Participação nos Resultados	(1.260)	(1.300)	(929)	(3,1)	35,6
Custo de Rescisões	(134)	(135)	(144)	(0,7)	(6,9)
\\ Despesas Administrativas Totais	(5.592)	(6.517)	(5.265)	(14,2)	6,2
Serviços de Terceiros	(1.179)	(1.571)	(1.132)	(25,0)	4,2
Processamento de Dados e Comunicação	(1.351)	(1.395)	(1.041)	(3,2)	29,8
Depreciação e Amortização	(1.195)	(1.269)	(1.218)	(5,8)	(1,9)
Instalações ⁽¹⁾	(455)	(535)	(513)	(15,0)	(11,3)
Propaganda e Publicidade	(421)	(622)	(376)	(32,3)	12,0
Serviços do Sistema Financeiro	(373)	(370)	(333)	0,8	12,0
Transportes	(138)	(154)	(175)	(10,4)	(21,1)
Outras ⁽²⁾	(480)	(601)	(477)	(20,1)	0,6
\\ Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas	(3.567)	(3.133)	(3.036)	13,9	17,5
Contingências Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	(1.342)	(1.336)	(1.131)	0,4	18,7
Comercialização de Cartões	(1.043)	(1.110)	(920)	(6,0)	13,4
Sinistros	(280)	(193)	(209)	45,1	33,7
Outros	(902)	(494)	(776)	82,6	16,2
\\ Total das Despesas Operacionais	(16.178)	(16.958)	(15.006)	(4,6)	7,8

(1) Contempla Manutenção e Conservação de Bens e Aluguéis; e (2) Inclui Água, Energia e Gás, Viagens, Materiais, Segurança e Vigilância.

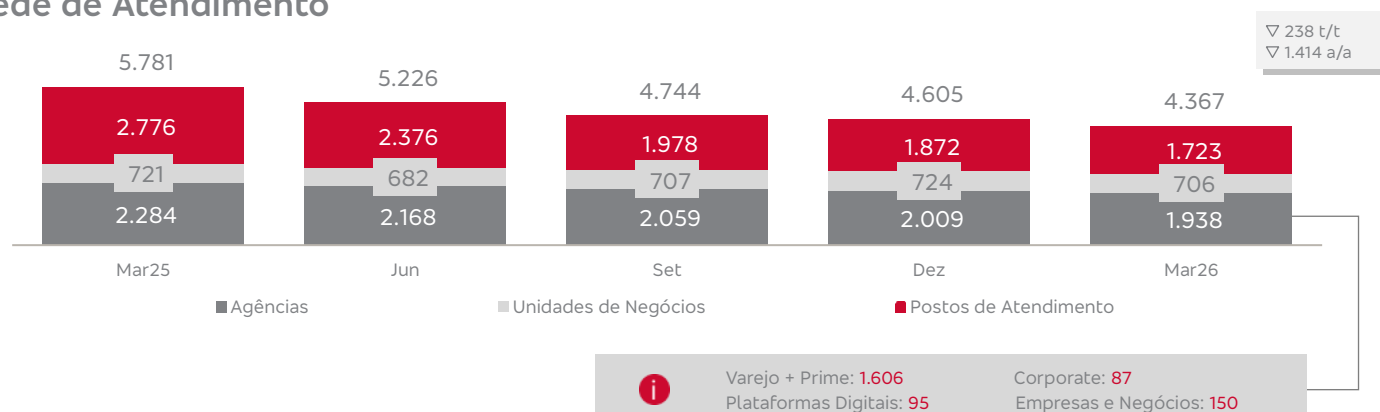
As despesas administrativas e de pessoal recuaram no trimestre, refletindo a sazonalidade do final de ano e a disciplina no controle de custos.

Na comparação anual, o aumento das despesas administrativas decorre, principalmente, dos investimentos em infraestrutura tecnológica e da expansão do volume de transações, com destaque para processamento de dados, comunicação e serviços do sistema financeiro, em linha com a estratégia de crescimento e transformação. As despesas com pontos físicos mantiveram trajetória de queda, evidenciando, por mais um trimestre, a efetividade da otimização do *footprint*.

As despesas de pessoal cresceram 4,7%, influenciadas pela maior rentabilidade do banco, que impulsionaram a participação nos resultados, enquanto as despesas estruturais permaneceram estáveis, mesmo com o impacto do reajuste de 5,68% do acordo coletivo de 2025.

As outras despesas evoluíram em linha com o crescimento dos negócios, especialmente em comercialização de cartões, cujo volume transacionado cresceu 9% em relação ao 1T25, e nas despesas das atividades de seguros, cujo resultado operacional apresentou alta de 20,4% em 12 meses.

Rede de Atendimento



Contamos com 14 plataformas digitais e 48 unidades de negócios direcionadas ao Principal.

1T26

Receitas de Prêmios,
Contribuições de Previdência
e Receitas de Capitalização

R\$ 28,5 bi

▽ 4,9% a/a (Excluindo VGBL) △ 5,0%

Lucro Líquido

R\$ 2,8 bi

▽ 1,5% t/t

△ 13,0% a/a

ROAE

21,6%

▽ 0,8 p.p. a/a

O Grupo Bradesco Seguros registrou lucro líquido de R\$ 2,8 bilhões no 1T26 (+13,0% vs. 1T25), com ROAE de 21,6%. Já as receitas de prêmios, contribuições de previdência e receitas de capitalização atingiram R\$ 28,5 bilhões (+5,0% vs. 1T25, excluindo VGBL).

O resultado das operações de seguros, previdência e capitalização apresentou evolução de 20,4% vs. 1T25 e 13,0% vs. 4T25, somando R\$ 6,4 bilhões, sustentado pela expansão de 22,1% do resultado industrial. A melhora de 1,1 p.p. na sinistralidade e a performance do resultado financeiro, com alta de 17,5% (vs. 1T25), reforçam a consistência operacional e financeira do negócio.

As provisões técnicas somaram R\$ 455,2 bilhões (+9,9% vs. 1T25), e os ativos financeiros, totalizaram R\$ 482,8 bilhões (+11,5% vs. 1T25). No trimestre, o Grupo Segurador retornou à sociedade, na forma de indenizações e benefícios, R\$ 15,4 bilhões (+11,4% vs. 1T25).

Em fevereiro de 2026, o Banco Bradesco e o Grupo Bradesco Seguros anunciaram a criação da Bradsaúde, o mais completo ecossistema de saúde do Brasil. O novo conglomerado se origina da consolidação de empresas líderes e de referência nas respectivas áreas de atuação, como Bradesco Saúde, Odontoprev e Atlântica Hospitais e Participações.

No trimestre, o Grupo Segurador intensificou os esforços para evoluir e modernizar a jornada do cliente, com foco em personalização, comodidade e celeridade. De janeiro a março, as vendas por meio dos canais digitais somaram R\$ 1,3 bilhão (+15,9% vs. 1T25), com cerca de 1,2 milhão de itens comercializados. O app Bradesco Seguros, que já disponibiliza cerca de 150 jornadas digitais, alcançou a média mensal de 1,3 milhão de usuários ativos (+10% vs. 1T25), totalizando 8,2 milhões de transações e consultas mensais.

No que tange ao ramo de seguro de vida, a Bradesco Vida e Previdência reforçou seu portfólio para PMEs, com o lançamento do produto Empresarial Flexível Coletivo Bradesco. Voltado a empresas de três a 500 vidas, disponibiliza capital segurado de até R\$ 2 milhões para todos os grupos, oferecendo uma grade ampliada de coberturas e assistências. No 1T26, houve evolução de 13,3% (vs. 1T25) no faturamento do segmento Vida Individual, com destaque para o produto Vida Viva (+32,7% vs. 1T25).

Já em previdência privada, a empresa lançou o Proteção a Dois, solução pioneira no mercado que contempla duas pessoas em uma única contratação, combinando cobertura por morte com a formação de reserva financeira. O produto foi desenvolvido para atender relações em que há dependência econômica mútua, como casais e sócios, com uma proposta mais simples, acessível e eficiente. A arrecadação em produtos PGBL registrou crescimento de 35,3% vs. 1T25.

No segmento Auto, a novidade foi o Bradesco Seguro Auto One, voltado a veículos de alto valor e destinado, em um primeiro momento, aos clientes do segmento Principal do Banco Bradesco. A proposta é oferecer coberturas ampliadas e serviços diferenciados para o público *premium*. Em Ramos Elementares, destaque para a evolução de 9,2% na arrecadação do segmento Habitacional.

A Bradesco Capitalização lançou os produtos "Meu Primeiro Milhão", que possibilita ao cliente, mediante assinatura, concorrer mensalmente a 40 prêmios de R\$ 10 mil e a um prêmio especial de R\$ 1 milhão, e "Max Prêmios Torcida", que oferece 100% de resgate ao fim da vigência, além de sorteios mensais de até R\$ 100 mil, tendo como objetivo unir o hábito de guardar dinheiro ao apelo dos eventos esportivos.

Com relação à Bradsaúde (SAUD3), vale ressaltar que, no âmbito da Bradesco Saúde, houve a ampliação da rede credenciada para atendimento aos clientes de seu plano efetivo no estado do Mato Grosso, com o acréscimo de especialidades e serviços em hospitais e clínicas em Cuiabá e Várzea Grande, além de incorporação de novos prestadores e redução de até 5% nos valores praticados para o produto. A companhia também criou dois canais exclusivos de apoio ao segmento SPG, de pequenas e médias empresas, com o intuito de aprimorar a experiência das empresas clientes na gestão de sua base de beneficiários.

Já no ramo dental, a carteira superou a marca de 9,4 milhões de beneficiários.

Quanto à Atlântica D'Or, parceria entre a Rede D'Or e a Atlântica Hospitais e Participações, foi anunciada a implantação de um novo hospital em Sorocaba (SP), com inauguração prevista para o primeiro semestre de 2028. A iniciativa consolida a presença da rede em regiões estratégicas do país.

Demonstração do Resultado de Seguros

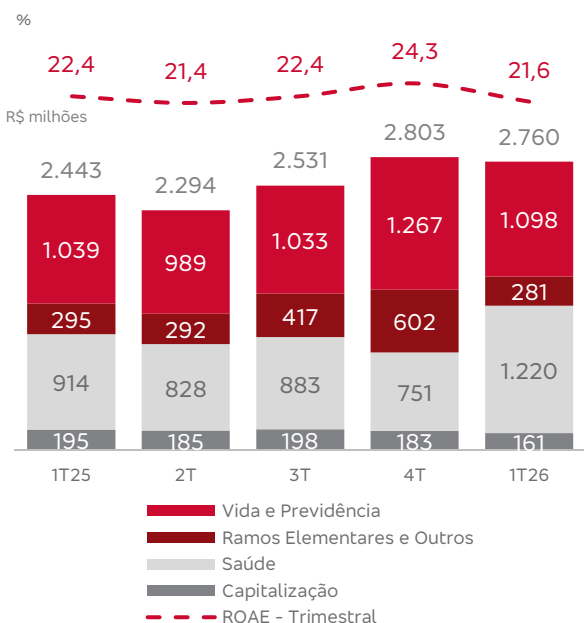
R\$ milhões	Variação%				
	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
\\ Demonstração do Resultado					
Prêmios Ganhos de Seguros, Contribuição de Prev. e Receitas de Capitalização	18.652	19.373	17.154	(3,7)	8,7
Sinistros Retidos	(12.102)	(13.044)	(11.072)	(7,2)	9,3
Sorteios e Resgates de Títulos e Capitalização	(1.143)	(1.563)	(1.520)	(26,9)	(24,8)
Despesas de Comercialização	(1.325)	(1.397)	(1.218)	(5,2)	8,8
Resultado Financeiro da Operação	2.301	2.280	1.959	0,9	17,5
\\ Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	6.384	5.649	5.303	13,0	20,4
Receitas de Prestação de Serviços	533	541	479	(1,5)	11,3
Despesas de Pessoal	(699)	(689)	(609)	1,5	14,8
Outras Despesas Administrativas	(511)	(599)	(523)	(14,7)	(2,3)
Outras	(1.111)	(720)	(526)	54,3	-
\\ Resultado Operacional	4.595	4.182	4.124	9,9	11,4
Resultado Não Operacional / IR/CS / Participação Minoritária	(1.835)	(1.379)	(1.681)	33,1	9,2
\\ Lucro Líquido	2.760	2.803	2.443	(1,5)	13,0
Vida e Previdência	1.098	1.267	1.039	(13,3)	5,7
Saúde	1.220	751	914	62,5	33,5
Capitalização	161	183	195	(12,0)	(17,4)
Ramos Elementares e Outros	281	602	295	(53,3)	(4,7)
\\ Dados Patrimoniais Selecionados					
Ativos Totais	524.056	511.971	468.861	2,4	11,8
Títulos e Valores Mobiliários	482.763	471.375	432.932	2,4	11,5
Provisões Técnicas	455.163	445.994	414.273	2,1	9,9
Patrimônio Líquido ⁽¹⁾	49.521	47.340	40.541	4,6	22,2

(1) O Patrimônio Líquido das empresas reguladas (Seguros, Previdência e Capitalização) totalizou R\$ 23,6 bilhões em Mar26 e R\$ 22,0 bilhões em Dez25.

Obs.: Em Mar26, o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) das empresas reguladas foi de R\$ 16,0 bilhões, enquanto o Capital Mínimo Requerido (CMR) totalizou R\$ 13,7 bilhões. Em Dez25, o PLA das empresas reguladas foi de R\$ 14,8 bilhões e o CMR de R\$ 13,6 bilhões.

Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização | +20,4% vs. 1T25

Lucro Líquido e ROAE



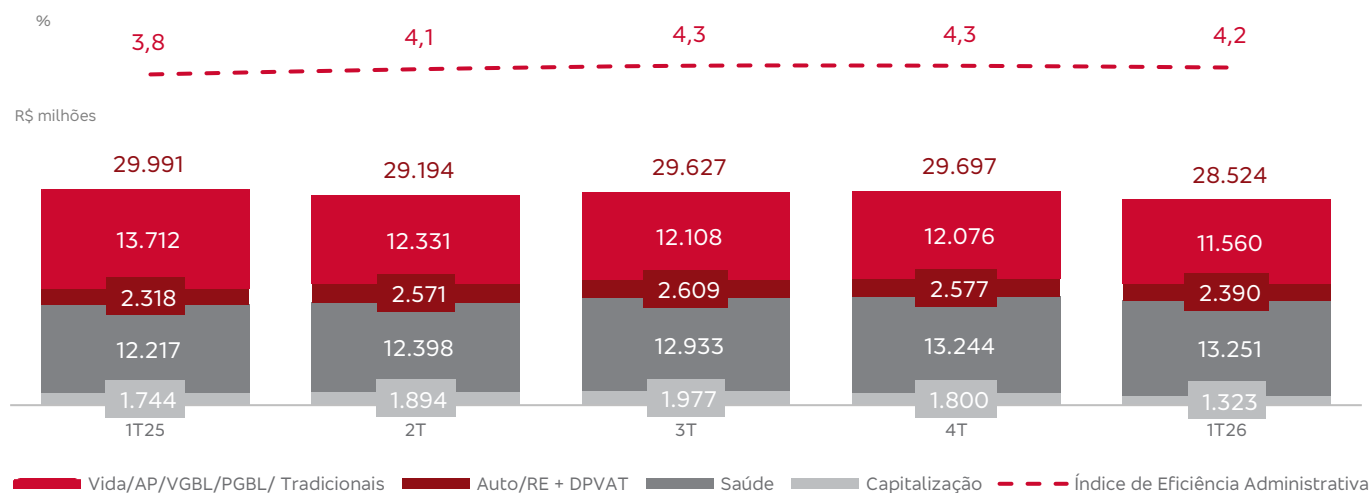
O resultado das operações de Seguros, Previdência e Capitalização cresceu 20,4% em relação ao 1T25, sustentado pela expansão de 22,1% do resultado industrial. A melhora de 1,1 p.p. na sinistralidade e a performance do resultado financeiro, com alta de 17,5%, reforçam a consistência operacional e financeira do negócio.

	Desempenho 1T26 x 1T25	Faturamento	Índice Sinistralidade	Índice Comercialização	Resultado Financeiro
Vida e Previdência		▽	▽	△	△
Saúde		△	▽	▽	△
Capitalização		▽	-	-	△
Ramos Elementares e Outros		△	▽	△	△

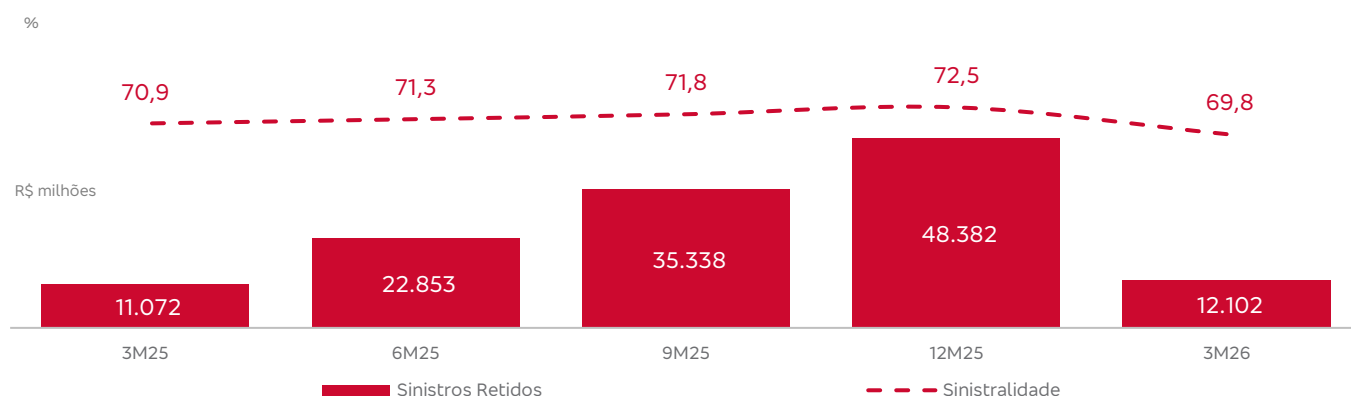
As receitas de prêmios, contribuições de previdência e receitas de capitalização dos canais digitais somaram R\$ 1,3 bilhão nos primeiros três meses do ano, uma evolução de 15,9% comparada ao 1T25.

Receitas de Prêmios, Contribuições de Previdência e Receitas de Capitalização e Resultado Operacional de Seguros

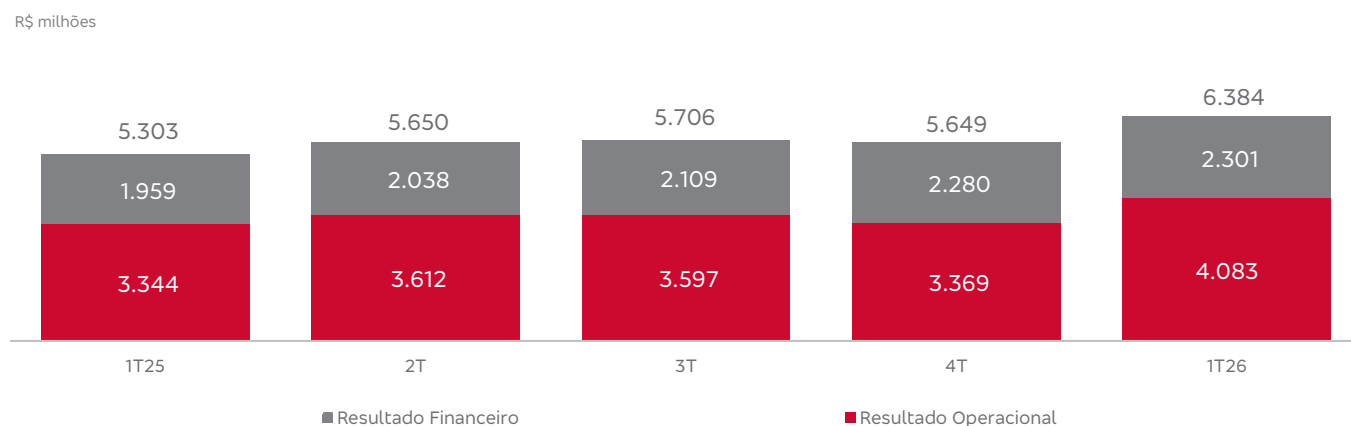
Faturamento e Índice de Eficiência Administrativa



Sinistros Retidos



Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização



O resultado das operações de Seguros, Previdência e Capitalização avançou 20,4% vs. 1T25, impulsionado pela expansão do resultado industrial (+22,1%), decorrente da melhora da sinistralidade, com destaque para Vida e Saúde, e a performance do resultado financeiro (+17,5%).

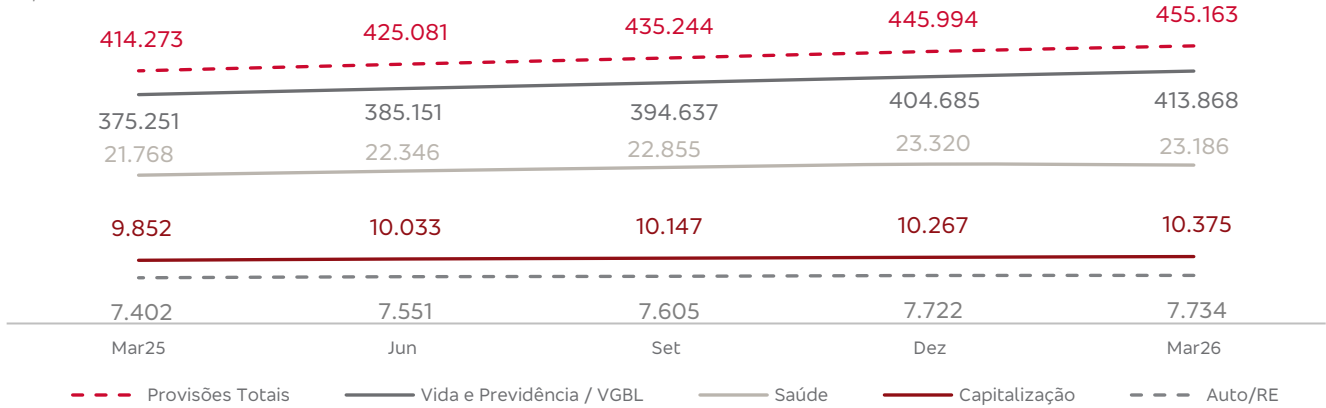


Provisões Técnicas e Indicadores da Atividade de Seguros

Provisões Técnicas

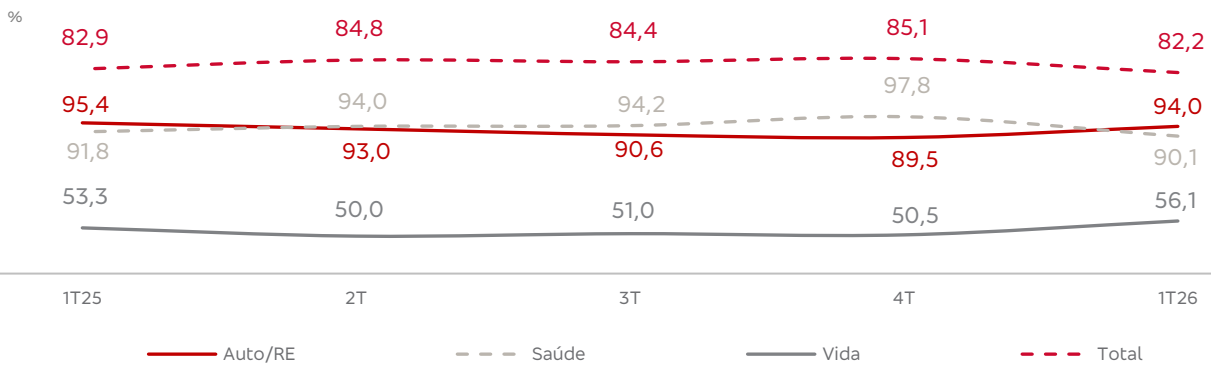
Em março de 2026, as provisões técnicas totalizaram R\$ 455,2 bilhões, aumento de 9,9% em 12 meses com destaque para maiores provisões nos ramos de "Vida e Previdência" e "Saúde" e de 2,1% no trimestre.

R\$ milhões



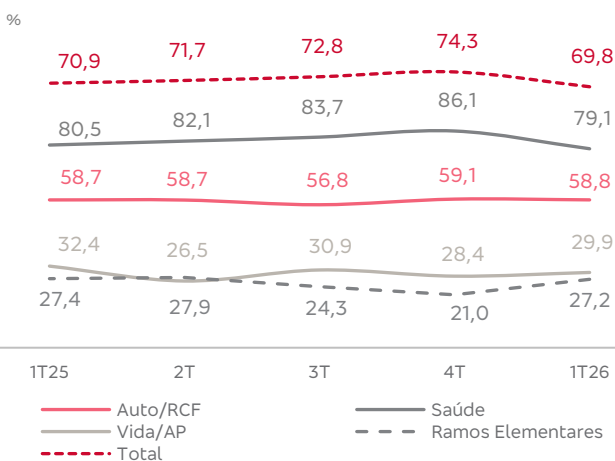
Índices de Desempenho – Combinado / Sinistralidade / Comercialização

Índice Combinado

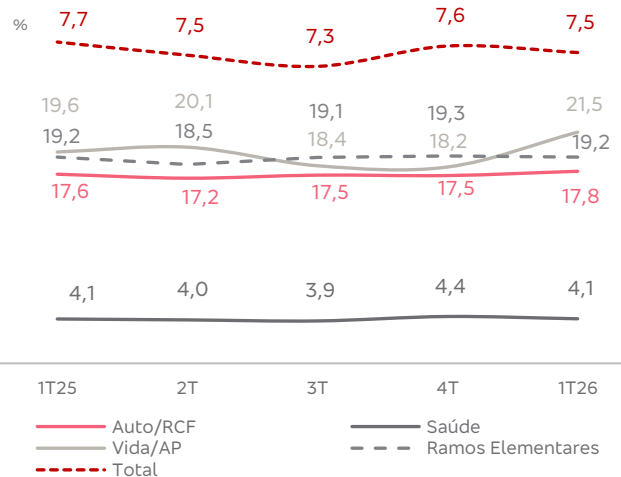


(1) Exclui as provisões adicionais.

Índice de Sinistralidade



Índice de Comercialização

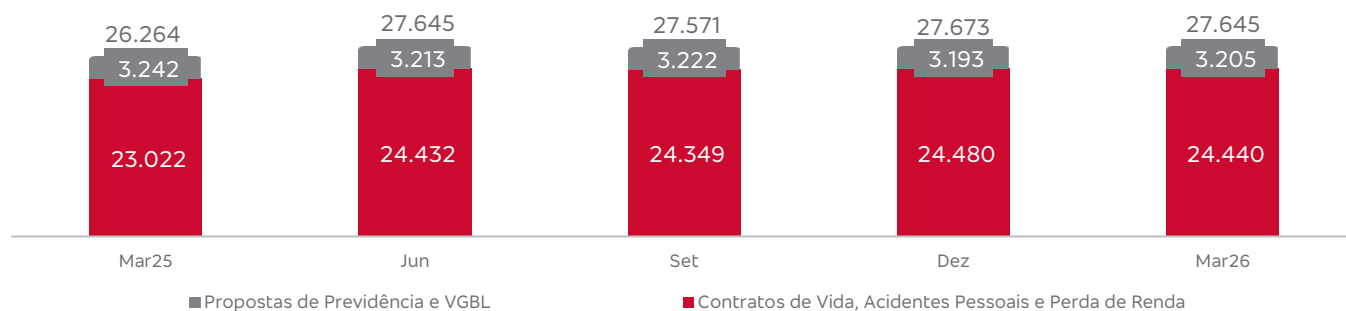




Demais Informações

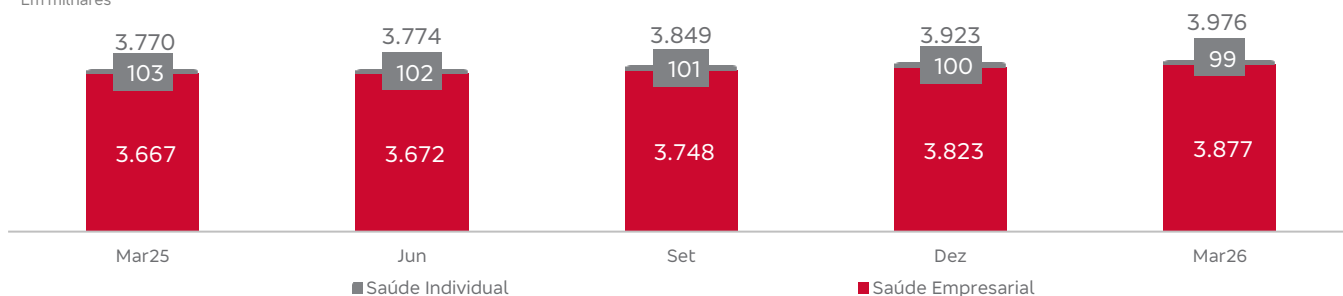
Quantidade de Contratos/Clientes - Bradesco Vida e Previdência

Em milhares



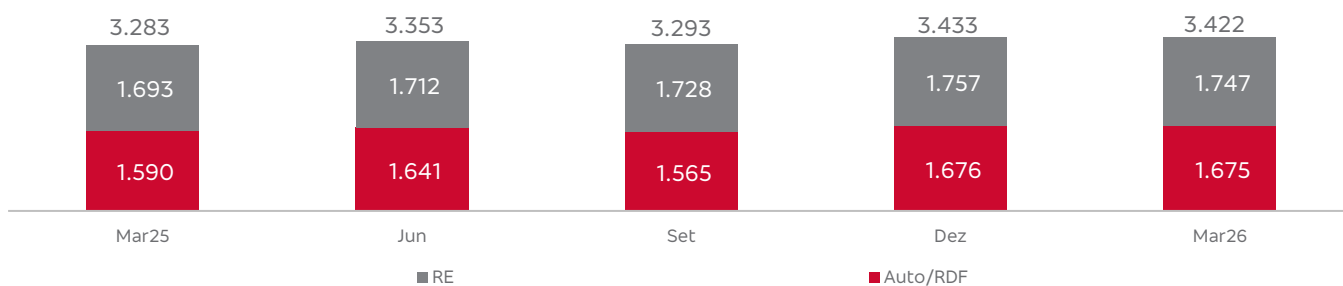
Quantidade de Segurados Bradesco Saúde, Mediservice e Bradesco Saúde Operadora de Planos

Em milhares



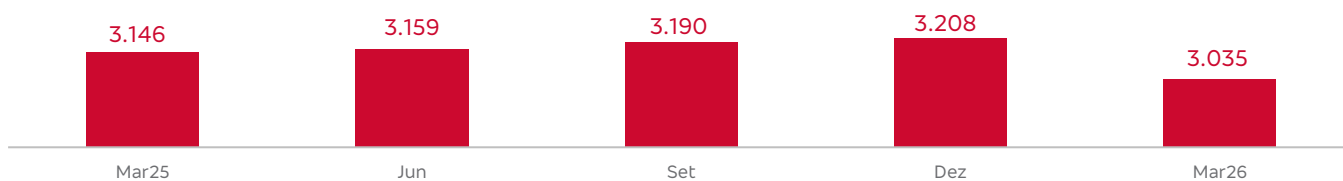
Quantidade de Segurados Auto/Ramos Elementares

Em milhares



Quantidade de Clientes | Capitalização

Em milhares

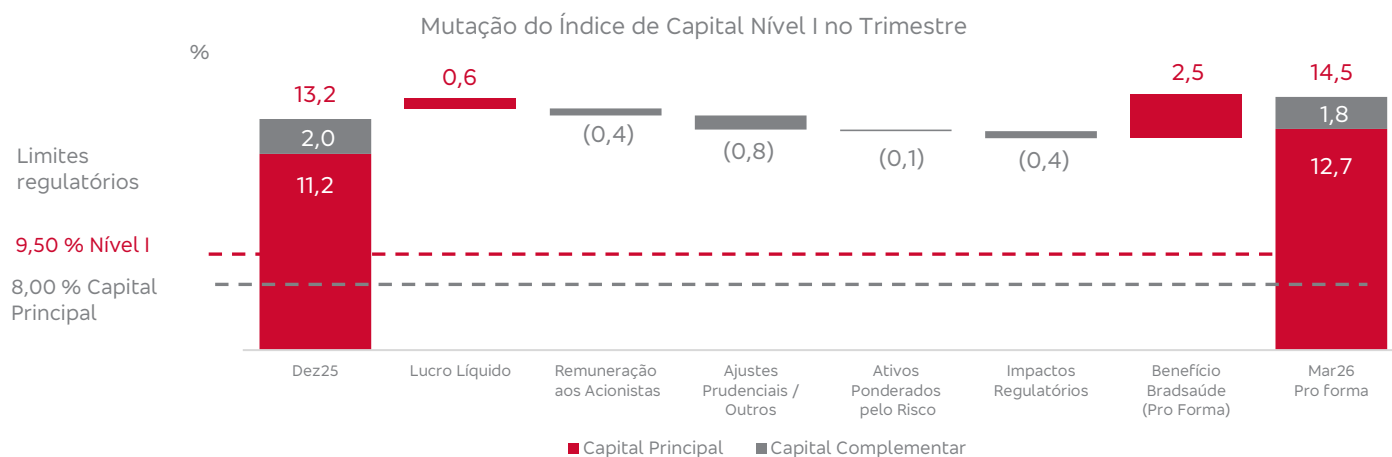


Índice Total
17,4%

Índice de Nível I
14,5%

Índice de Capital Principal
12,7%

Os índices acima já refletem, de maneira pro forma, os benefícios da consolidação dos negócios de Saúde (Bradsaúde).



Basileia III

Conglomerado Prudencial

Em R\$ milhões

	Mar26	Dez25	Mar25
\\ Base de Cálculo			
Patrimônio de Referência - PR	171.771	174.969	160.025
Nível I	137.988	145.844	134.814
Capital Principal	117.010	124.320	114.757
Patrimônio Líquido	173.549	172.239	164.193
Minoritários/Outros	1.874	2.249	2.159
Adoção Inicial 4.966 (Resolução CMN 5.199/24)	1.495	2.242	2.242
Ajustes Prudenciais	(59.909)	(52.410)	(53.837)
Capital Complementar	20.978	21.524	20.057
Nível II	33.783	29.125	25.211
\\ Ativos Ponderados pelo Risco - RWA			
Risco de Crédito	985.898	964.646	900.691
Risco de Mercado	29.462	29.559	22.117
Risco Operacional	137.119	114.757	113.123
\\ Índice Total			
Capital Nível I	12,0%	13,2%	13,0%
Capital Principal	10,2%	11,2%	11,1%
Capital Complementar	1,8%	2,0%	1,9%
Capital Nível II	2,9%	2,6%	2,4%

Guidance, Indicadores & Perspectivas Econômicas



Guidance Anual

Evoluções Percentuais e Números Para o Ano de 2026

Carteira de Crédito Expandida	8,5% a 10,5%
Margem Financeira Líquida (Margem Financeira Total – Despesa de PDD Expandida)	R\$ 42 bi a R\$ 48 bi
Receitas de Prestação de Serviços	3% a 5%
Despesas Operacionais (Pessoal + Administrativas + Outras)	6% a 8%
Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	6% a 8%

Indicadores

	1T26	4T25	1T25
CDI	3,41	3,59	2,99
Ibovespa	16,35	10,18	8,29
Dólar Comercial	(5,14)	3,46	(7,27)
IGP-M	0,20	(0,10)	0,98
IPCA - IBGE	1,92	0,60	2,04
Dias Úteis (Quantidade)	61	64	61
Dias Corridos (Quantidade)	90	92	90
\\ Indicadores (Valor de Fechamento)			
Dólar Comercial Venda (R\$)	5,2194	5,5024	5,7416
Risco País - CDS 5 anos (Pontos)	140	138	187
Selic - Taxa Básica Copom (% a.a.)	14,75	15,00	14,25
Taxa Pré BM&F 1 ano (% a.a.)	13,99	13,81	15,09

Perspectivas Econômicas

%	2026	2027
Dólar Comercial (final) - R\$	5,35	5,40
IPCA	4,3	3,4
IGP-M	5,2	3,8
Selic (final)	12,50	9,50
PIB	1,5	2,0