



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

**ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
REALIZADA EM 30 DE JANEIRO DE 2024**

- 1. Data, Hora e Local:** Realizada no dia 30 de janeiro de 2024, às 10h, na sede social do Banco PAN S.A. ("Banco PAN" ou "Companhia"), na Avenida Paulista, nº 1.374, 16º andar, Bela Vista, São Paulo/SP, CEP 01310-916.
- 2. Convocação e Presença:** Os membros do Conselho de Administração da Companhia foram devidamente convocados por correspondência eletrônica enviada no dia 24 de janeiro de 2024. Foram considerados presentes os Conselheiros que enviaram antecipadamente seus votos ou que participaram por teleconferência, videoconferência, ou qualquer outro meio que permita a comunicação, nos termos do artigo 24, §4º do Estatuto Social, estando presente a totalidade dos seus membros. Foi convidado para a reunião o representante da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. ("Auditores Independentes"), o Sr. Édison Arisa Pereira.
- 3. Mesa:** Presidente: Roberto Balls Sallouti.
Secretária: Camila Corá Reis Pinto Piccini.
- 4. Ordem do Dia:** Os membros do Conselho de Administração foram convocados para deliberar e apreciar os seguintes assuntos: **(i) Deliberações:** **(a)** Demonstrações Financeiras da Companhia, incluindo as Notas Explicativas, o Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes, relativamente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023 ("Demonstrações Financeiras"); **(b)** Revisão dos Estudos Técnicos de Viabilidade dos Créditos Tributários da Companhia ("Revisão ECT"); **(c)** Planejamento dos Trabalhos do Comitê de Auditoria para o exercício de 2024 ("Planejamento COAUD 2024"); **(d)** Auditoria Interna: Planejamento dos Trabalhos e Orçamento 2024 ("Planejamento e Orçamento AI"); **(e)** Renovação do Contrato da Auditoria Independente; e **(f)** Atualização da Estrutura de Comitês da Companhia. **(ii) Apreciações:** **(a)** Indicadores de Clientes; **(b)** Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital; **(c)** Reporte da Declaração de Apetite por Riscos ("RAS"); e **(d)** Apresentação Comitê de Auditoria.
- 5. Deliberações:** Instalada a Reunião, após exame, análise e discussão, os membros do Conselho de Administração deliberaram, por unanimidade e sem ressalvas, pelo que segue:
 - (a) Aprovaram as Demonstrações Financeiras da Companhia, nos termos do material apresentado que ficará arquivado na sede da Companhia;
 - (b) Aprovaram a Revisão ECT, nos termos do material apresentado, o qual ficará arquivado na sede da Companhia;
 - (c) Aprovaram o Planejamento COAUD 2024, nos termos do material apresentado e arquivado na sede da Companhia;
 - (d) Aprovaram o Planejamento e Orçamento AI para 2024, nos termos do material apresentado, o qual ficará arquivado na sede da Companhia;



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

(e) Aprovaram a renovação do contrato da empresa PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. como Auditoria Independente da Companhia e das seguintes empresas controladas: PAN Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos, PAN Administradora de Consórcio Ltda. e Brazilian Finance & Real Estate S.A., em todos os casos, pelo período de 1 (um) ano, nos termos do material apresentado e arquivado na sede da Companhia; e

(f) Aprovaram a atualização da Estrutura de Comitês da Companhia, nos termos do material apresentado e arquivado na sede da Companhia.

6. Apreciações: Foram apreciadas as seguintes matérias, conforme materiais apresentados e arquivados na sede da Companhia:

(a) Indicadores de Clientes;

(b) Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital, referente ao mês de dezembro de 2023;

(c) Reporte RAS, referente aos indicadores do mês de dezembro de 2023, com a aprovação, por unanimidade de todos os membros do Conselho presentes, da atualização do indicador de perda média da concessão, nos termos do material apresentado e arquivado na sede da Companhia; e

(d) Apresentação do Comitê de Auditoria.

7. Encerramento: Nada mais havendo a ser tratado e inexistindo qualquer outra manifestação, foi encerrada a presente reunião, da qual se lavrou a presente ata que, lida e achada conforme, foi assinada por todos os presentes. Presidente: Roberto Balls Sallouti. Secretária: Camila Corá Reis Pinto Piccini. Membros do Conselho de Administração: Roberto Balls Sallouti; André Santos Esteves; Alexandre Camara e Silva; André Fernandes Lopes Dias; Sérgio Cutolo dos Santos; Fábio de Barros Pinheiro; Marcelo Adilson Tavarone Torresi; e Maíra Habimorad. Convidados: Édison Arisa Pereira.

A presente é cópia fiel da ata lavrada em livro próprio.

São Paulo, 30 de janeiro de 2024.

Camila Corá Reis Pinto Piccini
Secretária