



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 24 DE SETEMBRO DE 2020**

1. **Data, Hora e Local:** Realizada no dia 24 de setembro de 2020, às 14h00, 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 01310-100.
2. **Convocação e Presença:** Os membros do Conselho de Administração da Companhia foram devidamente convocados por correspondência eletrônica enviada no dia 21 de setembro de 2020. 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.
3. **Mesa:** Presidente: Amos Genish.
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: **Deliberações: (a)** Eleição de Membros do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital ("Comitê de Riscos"); **(b)** Eleição de Membro do Comitê de Remuneração; e **(c)** Aprovação do Relatório do Canal de Denúncias relativo ao 1º Semestre de 2020. **Apreciações: (a)** Reporte RAS; **(b)** Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital; e **(c)** Apresentação do Comitê de Auditoria ("COAUD").
5. **Deliberações:** Instalada a Reunião, após exame, análise e discussão, os membros do Conselho de Administração deliberaram pelo quanto segue:
 - (a)** Aprovaram, por unanimidade, **(i)** a eleição da Sra. Roberta Cardim Geyer como membro e como sua suplente a Sra. Silvia de Lucca em substituição ao Sr. Vital Flores Leite; **(ii)** realocação do Sr. Fernando Carvalho Rochlitz como suplente do Sr. Mauro Dutra Mediano Dias e do Sr. Diogo Ciuffo da Silva como convidado. Desta forma o Comitê de Riscos passará a ter a seguinte composição, até 30 de julho de 2021: Carlos Eduardo Pereira Guimarães, como Presidente e Inácio Reis Caminha como seu suplente; Dermeval Bicalho Carvalho como membro e Maria Aparecida Campos como sua suplente; Mauro Dutra Mediano Dias como membro e Fernando Carvalho Rochlitz como seu suplente; Camila Corá Reis Pinto Piccini como membro e Alexandre Tadeu Ciotti Costa como seu suplente; Roberta Cardim Geyer como membro e Silvia de Lucca como sua suplente; Milton Passaro Nogueira como membro e Rafael Pesce como seu suplente; Alexandre Camara e Silva como membro; Vinicius Mandarano Pinela, Flávio Guerato de Azevedo Pires, José Arimatea Moreira Junior, Vinicius Passos de Souza e Diogo Ciuffo da Silva como convidados.
 - (b)** Aprovaram, por unanimidade, a eleição do Sr. Rafael Pesce como Membro do Comitê de Remuneração. Desta forma o Comitê de Remuneração passará a ter a seguinte composição até 30 de julho de 2021: Carlos Eduardo Pereira Guimarães, como Presidente; Rafael Pesce como Membro; Alexandre Camara e Silva como Membro; e Camila Corá Reis Pinto Piccini como Membro não integrante da Administração da Companhia;
 - (c)** Aprovaram, por unanimidade, o Relatório do Canal de Denúncias relativo ao 1º Semestre de 2020, nos termos do material apresentado pelo Auditor Interno nesta ocasião. O material permanecerá arquivado

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

na sede da Companhia. Foi ratificado pelos membros do Conselho de Administração que deve ocorrer a análise prévia do COAUD de qualquer reclamação contra administradores e controladores, além da solicitação dos membros do CA de especial dedicação à análise profunda e pormenorizada de quaisquer reclamações de temas relacionados a corrupção e fraude no Canal de Denúncias. O COAUD esclareceu, em seguida, que tem conferido especial atenção à avaliação do Relatório do Canal de Denúncias, especialmente em relação a alegações de fraude praticadas por terceiros em operações de crédito, com o intuito de obter ainda mais subsídios para ajudar a endereçar a política de atendimento ao cliente. Ainda no âmbito da interação com o Auditor Interno, foram prestados esclarecimentos a respeito do fortalecimento da equipe de auditoria interna, considerada adequada pelo Auditor, bem como da substituição do sistema por um com melhor padrão de mercado. Por fim, o Auditor Interno reforçou o excelente nível de acesso a quaisquer informações necessárias para o adequado desenvolvimento dos seus trabalhos.

6. Apreciações: Foram apreciadas as seguintes matérias:

- (a) Reporte RAS;
- (b) Foi apresentada a Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital, referente ao mês de agosto de 2020; e
- (c) Antes da apresentação do COAUD, houve informação da Diretoria a respeito da celebração de um TC e de dois apontamentos do Banco Central do Brasil para acompanhamento pelo COAUD. No âmbito de sua apresentação, o COAUD recebeu elogios dos membros do CA a respeito do material produzido e dos trabalhos desempenhados, inclusive em relação à atuação próxima junto à Auditoria Interna. Em seguida, os membros do COAUD elogiaram a dedicação dos executivos do Conglomerado, que alcançaram o mais baixo número de planos de ação de alto risco na instituição, sem quaisquer planos de ação prorrogados;

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: Amos Genish. Secretária: Camila Corá Reis Pinto Piccini. Membros do Conselho de Administração: Amos Genish; Pedro Duarte Guimarães; Sérgio Cutolo dos Santos; João Eduardo de Assis Pacheco Dacache; Roberto Balls Sallouti, Alexandre Camara e Silva, Marcelo Sampaio Cunha Filho, Fábio Soares de Miranda Carvalho, Fábio de Barros Pinheiro e Marcelo Adilson Tavarone Torresi.

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

São Paulo, 24 de setembro de 2020.

Amos Genish
Presidente

Camila Corá Reis Pinto Piccini
Secretária