



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 29 DE OUTUBRO DE 2020**

- 1. Data, Hora e Local:** Realizada no dia 29 de outubro 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 26 de outubro 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)** Demonstrações Contábeis da Companhia, incluindo as Notas Explicativas, Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes, relativamente ao trimestre encerrado em 30 de setembro de 2020; e **(b)** Aprovação da Política Corporativa de Auditoria Interna ("Política"). **Apreciações:** **(a)** Reporte RAS; **(b)** Apresentação do Comitê de Auditoria ("COAUD"); **(c)** Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital; e **(d)** Reporte da Lei Geral de Proteção de Dados ("LGPD").
- 5. Deliberações:** Instalada a Reunião, após exame, análise e discussão, os membros do Conselho de Administração deliberaram pelo quanto segue:
 - (a)** Aprovaram por unanimidade as Demonstrações Contábeis da Companhia, incluindo as Notas Explicativas, o Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes, relativamente ao trimestre encerrado em 30 de setembro de 2020, nos termos do material apresentado, que ficará arquivado na sede da Companhia; e
 - (b)** Por pedido do COAUD já em interface com o time de Auditoria Interna, foi postergada a deliberação a respeito da Política Corporativa de Auditoria Interna, para fins de detalhamento de escopo e definição de critérios materiais na avaliação da criticidade de cada um dos planos de ação, além da inclusão de responsabilidades pela condução de determinadas atividades.
- 6. Apreciações:** Foram apreciadas as seguintes matérias:
 - (a)** Reporte RAS, com destaque para a priorização de investimentos da Companhia na adoção de medidas concretas para a contínua melhoria e modernização da jornada de seus clientes, incluindo mas não se limitando à implementação pioneira do serviço "não me ligue", à liderança na promoção da digitalização para combate a fraudes, à intensa mobilização do setor para rigorosa prática das medidas punitivas que defendeu na autorregulação, bem como ao reforço de



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

sua estrutura de atendimento para fazer frente à ampliação da margem consignável do INSS.

- (b) Apresentação do COAUD;
- (c) Foi apresentada a Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital, referente ao mês de setembro de 2020; e
- (d) Apresentação do Programa de Proteção e Privacidade de Dados, cuja implementação está em estágio bastante avançado em relação ao mercado, contemplando as rotinas e diretrizes de priorização necessárias à estrita adequação e conformidade do Conglomerado à recém sancionada LGPD.

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, 29 de outubro de 2020.

Amos Genish
Presidente

Camila Corá Reis Pinto Piccini
Secretária