



**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 19 DE MARÇO DE 2020**

- 1. Data, Hora e Local:** Realizada no dia 19 de março 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 16 de janeiro 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: Pedro Duarte Guimarães.  
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)** Proposta de Pagamento de Dividendos, relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019; **(b)** Edital de Convocação da Assembleia Geral Ordinária da Companhia ("AGO"); **(c)** Declaração de Apetite a Riscos ("RAS"); **(d)** Eleição de membros do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital ("Comitê de Riscos"); e **(e)** Plano de Trabalho do Comitê de Auditoria ("COAUD") para o exercício de 2020. **(ii) Apreciações:** **(a)** Apresentação COAUD; **(b)** Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital; e **(c)** Plano de Contingência.
- 5. Deliberações:** Instalada a Reunião, após exame, análise e discussão, os membros do Conselho de Administração deliberaram pelo quanto segue:
  - (a)** Aprovaram, por unanimidade, a proposta do pagamento de dividendos, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, no valor de R\$ 3.248.438,04 (três milhões, duzentos e quarenta e oito mil, quatrocentos e trinta e oito reais e quatro centavos), sendo R\$ 0,002695674 por ação, os quais serão pagos no dia 15 de maio de 2020, com base na posição acionária de 6 de maio de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária, *ad referendum* da AGO da Companhia. As ações da Companhia serão negociadas *ex-direito* aos dividendos a partir de 7 de maio de 2020 (inclusive), nos termos e condições do material arquivado na sede da Companhia.
  - (b)** Aprovaram, por unanimidade, o Edital de Convocação da AGO, nos termos do material arquivado na da Companhia;
  - (c)** Aprovaram, por unanimidade, a nova proposta da RAS, observadas as seguintes considerações, seja do COAUD, que analisou prévia e detalhadamente a nova RAS, com sugestão de que no âmbito do Risco Operacional de Planos de Ação de Alto Risco não sejam admitidos quaisquer planos vencidos, seja dos Conselheiros que ressaltaram a maior rigidez proposta pela Diretoria no acompanhamento dos riscos relacionados ao atendimento ao cliente, com exigência pelos membros do CA de que a Diretoria apresente, ao menos trimestralmente, metas relacionadas aos referidos temas de NPS e satisfação de clientes;
  - (d)** Aprovaram, por unanimidade, a eleição do Sr. Alexandre José Logli Alexandrino, como suplente do Sr. Dermeval Bicalho Carvalho e a eleição do Sr. Mauro Dutra Mediano Dias como membro titular, em substituição ao Sr. André Luiz Calabro no Comitê de Riscos.

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

Desta forma, o Comitê de Riscos passará a ter a seguinte composição até 27 de julho de 2020: o Sr. Carlos Eduardo Pereira Guimarães como Presidente e o Sr. Inácio Reis Caminha como seu suplente; o Sr. Dermeval Bicalho Carvalho como membro e o Sr. Alexandre José Logli Alexandrino como seu suplente; o Sr. Mauro Dutra Mediano Dias como membro e o Sr. Vital Flores Leite como seu suplente; a Sra. Camila Corá Reis Pinto Piccini como membro e o Sr. Alexandre Tadeu Ciotti Costa como seu suplente; o Sr. Diogo Ciuffo da Silva como membro e o Sr. Fernando Carvalho Rochlitz como seu suplente; o Sr. Alexandre Camara e Silva como membro; e o Sr. Rafael Pesce como membro suplente de membro independente a ser posteriormente indicado .

**(e)** Aprovaram, por unanimidade, o Plano de Trabalho do COAUD para ao exercício de 2020, nos termos do material apresentado que ficará arquivado na sede da Companhia, com comentário do Conselho de Administração para acompanhamento mais próximo dos índices de inadimplência, seja para fins de *pricing* seja em relação ao orçado x realizado.

**6. Apreciações:** Foram apreciadas as seguintes matérias:

**(a)** Apresentação do COAUD, com comentários a respeito de planos de ação, especialmente de alto risco e vencidos, com informação pelo COAUD de que após cada reunião do COAUD poderá ser enviado reporte para a Diretoria, com cópia para o CA a respeito dos temas mais relevantes;

**(b)** Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital, com detalhamento inclusive a respeito de *funding* e eventuais medidas de apoio aos clientes no cenário atual; e

**(c)** Plano de Contingência, tendo sido informadas e debatidas as medidas adotadas no âmbito do Plano de Contingência do PAN.

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

São Paulo, 19 de março de 2020.

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

Pedro Duarte Guimarães  
**Presidente**

Camila Corá Reis Pinto Piccini  
**Secretária**