



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 JANEIRO DE 2020**

- 1. Data, Hora e Local:** Realizada no dia 29 de janeiro 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 24 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)** 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 2019; **(b)** Revisão dos Estudos Técnicos de Viabilidade dos Créditos Tributários da Companhia; **(c)** Alteração da métrica de cálculo do Capital Regulatório – *Value at Risk* (VaR) para delta EVE; **(d)** Atualização da Política Corporativa de Relacionamento com Clientes e Usuários; e **(e)** Apresentação do Comitê de Auditoria ("COAUD"): Planejamento da Auditoria Interna 2020 e Relatório do Canal de Denúncias relativo ao 1º semestre de 2019. **(ii) Apreciações:** **(a)** Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital; **(b)** Status do Banco Digital; e **(c)** Apresentação de Segurança Cibernética.
- 5. Deliberações:** Instalada a Reunião, após exame, análise e discussão, os membros do Conselho de Administração deliberaram, por unanimidade pelo quanto segue:
 - (a)** Aprovaram, por unanimidade, as 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 2019, nos termos do material apresentado nesta oportunidade e arquivado na sede da Companhia, o qual contempla inclusive o *Business Plan* atualizado do Conglomerado ("BP");
 - (b)** Aprovaram por unanimidade a Revisão dos Estudos Técnicos de Viabilidade dos Créditos Tributários da Companhia, nos termos do material apresentado nesta oportunidade e arquivado na sede da Companhia;
 - (c)** Aprovaram por unanimidade a alteração da métrica de cálculo do Capital Regulatório de *Value at Risk* (VaR) para *delta EVE*, nos termos do material apresentado nesta oportunidade e arquivado na sede da Companhia;
 - (d)** Aprovaram por unanimidade a atualização da Política Corporativa de Relacionamento com Clientes e Usuários, nos termos do documento apresentado e arquivado na sede da Companhia; e
 - (e)** Nos termos dos materiais apresentados que ficarão arquivados na sede da Companhia, incluindo o parecer favorável do COAUD, aprovaram por unanimidade o Planejamento da Auditoria Interna para o exercício de 2020, cujo orçamento apartado foi integralmente acatado pelo Conselho de Administração.



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

Também aprovaram por unanimidade o Relatório do Canal de Denúncias relativo ao 1º semestre de 2019, que ficará arquivado na sede da Companhia.

6. Apreciações: Foram apreciadas as seguintes matérias:

(a) Performance Operacional, Captação e Reporte de Capital;

(b) Status do Banco Digital; e

(c) Apresentação de Segurança Cibernética.

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.

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

São Paulo, 29 de janeiro de 2020.

Pedro Duarte Guimarães
Presidente

Camila Corá Reis Pinto Piccini
Secretária