

**BANCO PANAMERICANO S.A.**  
**CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13**  
**NIRE: 35.300.012.879**

**ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**  
**REALIZADA EM 06 DE DEZEMBRO DE 2010**

**DATA E LOCAL:** Aos 06 dias do mês de dezembro de 2010, às 16:00 horas, na sede social da Companhia, na Avenida Paulista, n.º 2240, São Paulo-SP.

**PRESENÇA:** Totalidade dos membros do Conselho de Administração da Companhia, exceto o Sr. Antonio Carlos Mousinho Saraiva que justificou ausência por estar a trabalho em Brasília.

**MESA:** A Reunião foi presidida pela Presidente do Conselho de Administração da Companhia, Sra. Maria Fernanda Ramos Coelho e secretariada pelo Vice-Presidente do Conselho Dr. Otto Steiner Junior.

**CONVOCAÇÃO:** por carta enviada aos Srs. Conselheiros, nos termos do artigo 24 do Estatuto Social.

**Ordem do Dia:** Deliberar sobre: **(i)** definição do Comitê de Auditoria; **(ii)** definição dos acordos operacionais e de produtos entre a Caixa Econômica Federal e o Banco; **(iii)** definição das diretrizes para o Plano de Negócios dos próximos exercícios; **(iv)** apresentação da posição sobre o desempenho do Banco no mês de novembro de 2010; e **(v)** outros assuntos de interesse social.

**Deliberações:** Colocados em discussão os assuntos da Ordem do Dia, os membros do Conselho de Administração, por unanimidade de votos, aprovaram:

**(i)** Eleger para o Comitê de Auditoria da Companhia, para um mandato de 2 (dois) anos, a se estender até a Assembleia Geral Ordinária que aprovar as contas do exercício social findo em 31 de dezembro de 2012, os seguintes membros: (a) Sr. Otto Steiner Junior, brasileiro, casado, advogado, portador da Cédula de Identidade RG nº 13.998.774-5 – SSP/SP e inscrito no CPF/MF sob o nº 077.899.719-72, residente e domiciliado na Cidade e Estado de São Paulo, com endereço comercial na Rua Estela, 515, Bloco D, 10º andar, para o cargo de Presidente do Comitê de Auditoria; (b) , Sr. Antonio Carlos Rovai, brasileiro, casado, economista, portador da Cédula de Identidade RG nº 5.805.562 – SSP/SP e inscrito no CPF/MF sob o nº 760.333.688-00, residente e domiciliado na Cidade e Estado de São Paulo, com endereço comercial na Avenida Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, 20º andar, conjunto 201, Água Branca, como o membro do Comitê de Auditoria com comprovado conhecimento nas áreas de contabilidade e auditoria, ambos indicados pelas companhias integrantes do Grupo Silvio Santos; e o Sr. Marcos Wagner da Fonseca, brasileiro, casado, economista, portador da Cédula de Identidade RG nº 19.171.457-4 – SSP/SP e inscrito no CPF/MF sob o nº 103.309.908-29, residente e domiciliado na Cidade de Curitiba, Estado do Paraná, com endereço comercial na Av. Pref. Lothário Meissner, 632, 2º andar, Jardim Botânico, como membro do Comitê de Auditoria, indicado pela CAIXAPAR. Em decorrência da presente eleição foram definidos os seguintes pontos:

- a) O Comitê de Auditoria responderá ao vice-presidente do Conselho de Administração;
- b) A Auditoria interna ficará subordinada ao Comitê de Auditoria; e
- c) A cada reunião do Conselho de Administração o Vice-Presidente fará um relato dos levantamentos efetuados pelo Comitê de Auditoria.

**(ii)** Definição dos acordos operacionais e de produtos entre a Caixa Econômica Federal e a Companhia.

Será instalado um Comitê de Integração de Negócios, de acordo com o disposto na

Clausula 4.10 do Acordo de Acionista com a indicação de seus membros pelo Conselho de Administração. Competirá ao Comitê de Integração e Negócios a demonstração e viabilização de todas as sinergias existentes entre os produtos e serviços de ambas as Instituições.

Os produtos priorizados para o primeiro lote de sinergias são:

- Crédito Imobiliário – Distribuição pelo Panamericano
- DPGE - Distribuição pela CEF
- Consignado – Distribuição pelo Panamericano em empresas Conveniadas pela CEF, através de Promotoras.
- Adiantamento a Fornecedores – Distribuição pelo Panamericano
- Leasing PJ – Distribuição pela CEF
- Cartões – Pré-pago clientes Penhor e Domicilio bancário dos lojistas de cartões co-branding

**(iii)** Definição das diretrizes para o Plano de Negócios dos próximos exercícios.

De acordo as projeções e projetos existentes a carteira de crédito deverá atingir R\$ 14 bilhões ao final de 2011. Para isso as equipes da Companhia, em conjunto com as da Caixa Econômica Federal - CEF deverão estabelecer um plano especial para obtenção de *Funding* que possibilite tal crescimento.

**(iv)** Apresentação da posição sobre o desempenho da Companhia no mês de novembro de 2010.

Foi apresentada a evolução dos valores das operações ativas e passivas.

**(v)** Outros assuntos:

a) Foi definido que para facilitar o entendimento e leitura, será verificada a possibilidade de publicar juntamente com as demonstrações financeiras e o relatório de revisão dos auditores independentes relativos ao período de três meses encerrado em 30 de setembro de 2010, um demonstrativo contábil de novembro contendo as posições com os ajustes necessários.

b) Deverá ser convocada uma Assembléia Geral Extraordinária para deliberar sobre o

novo Estatuto Social da Companhia de forma a contemplar as disposições do Acordo de Acionista firmado em 26 de julho de 2010. O Estatuto deverá refletir necessariamente o novo organograma da diretoria, bem como o detalhamento das suas atribuições e ainda, definir permanentemente o Conselho Fiscal.

c) Ficou acordado que a Companhia elaborará políticas de gestão de risco e políticas/regras para transações com partes relacionadas.

d) Serão aprofundados os estudos sobre o desempenho e resultado obtidos até o momento no segmento de *middle market*. O resultado será apresentado na próxima reunião do Conselho de Administração.

e) Ficou definido que excepcionalmente o Conselho de Administração irá se reunir quinzenalmente, as sextas feiras. A próxima reunião foi agendada para o dia 17 de dezembro de 2010.

**ENCERRAMENTO:** Nada mais havendo a tratar, a ata foi lavrada, aprovada e assinada pela totalidade dos membros do Conselho de Administração, com exceção do Sr. Antonio Carlos Mousinho Saraiva. Mesa: Maria Fernanda Ramos Coelho – Presidente; Otto Steiner Junior – Secretário. Conselheiros Presentes: Maria Fernanda Ramos Coelho, Otto Steiner Junior, Marcos Roberto Vasconcelos, Celso Antunes da Costa, Marcio Percival Alves Pinto, Fabio Lenza, Marco Antonio Belém da Silva, Renato Pasqualin Sobrinho, Roy Martelanc – Conselheiro Independente, Marcos Antonio Macedo Cintra – Conselheiro Independente.

**Mesa:**

---

**Maria Fernanda Ramos Coelho**  
Presidente

---

**Otto Steiner Junior**  
Secretário

**Conselheiros Presentes:**

---

**Maria Fernanda Ramos Coelho**

---

**Otto Steiner Junior**

---

**Marcos Roberto Vasconcelos**

---

**Celso Antunes da Costa**

---

**Marcio Percival Alves Pinto**

---

**Fabio Lenza**

---

**Marco Antonio Belém da Silva**

---

**Renato Pasqualin Sobrinho**

---

**Roy Martelanc**  
Conselheiro Independente

---

**Marcos Antonio Macedo Cintra**  
Conselheiro Independente

*(Página de Assinaturas da Reunião do Conselho de Administração do Banco Panamericano S.A. realizada em 06 de dezembro de 2010, às 16:00 horas)*