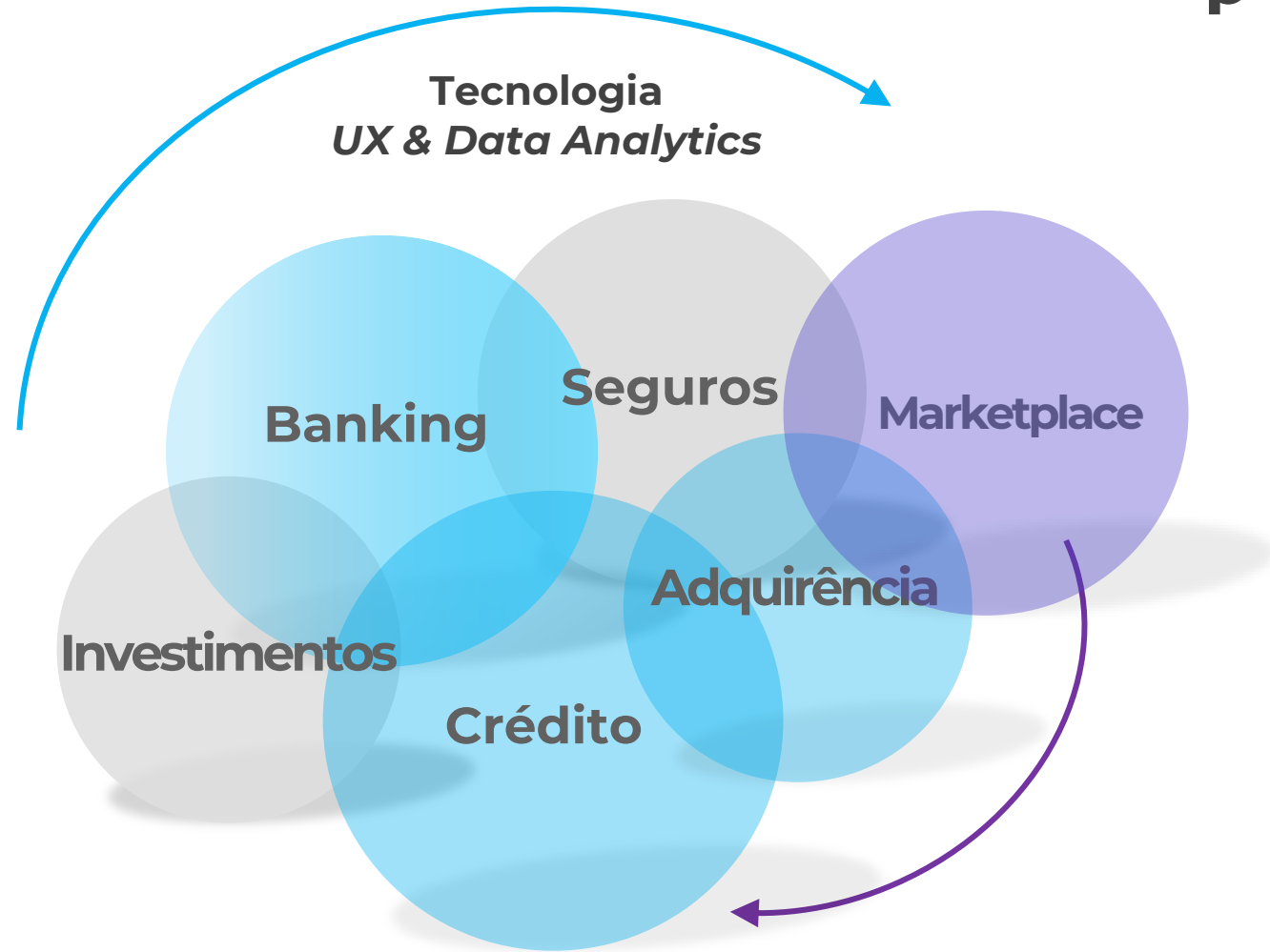


 **BANCO
PAN**

/mosaico

M&A

PAN cria a plataforma **mais robusta** de **banking e consumo** do Brasil



+12,4MM

Clientes
Jun/21

+32,4bi

Carteira de Crédito Jun/21 (R\$)

+22MM

Visitantes únicos / mês

+R\$4,2bi

GMV LTM Jun/21 (R\$)

Dividimos o mesmo **propósito** e **cultura**



**Transformar desafios
dos clientes em
conquistas**

**Ser o melhor
amigo do
consumidor**



Equipes empreendedoras com *skills* complementares e alto *fit* cultural

Evolução do *Business PAN*

A plataforma completa conectando produtos e serviços através de tecnologia

- 1.
Crédito
- 2.
Banking
- 3.
Seguros
- 4.
Adquirência
- 5.
Investimentos
- 6.
Marketplace



Evolução do *Business* Mosaico

Maior plataforma de conteúdo, comparação de preços e originação de vendas do Brasil



Proposta de Valor Única

Concorrentes

VS

Marketplace PAN

	Conteúdo			Artigos, especialistas e vídeos
	Comparador de Preços			Histórico +10 anos / 112 MM ofertas
	Alerta de Preços			Alerta de preços exclusivo
	Cashback			Cashback sobre o melhor preço
	Buy Now Pay Later			Crédito com e sem garantia
	Software Proprietário			Software 100% in-house

Melhor **produto**, com **cashback** sobre o melhor **preço** e na melhor condição de **crédito e pagamento**

Criação de Ecossistema Complementar



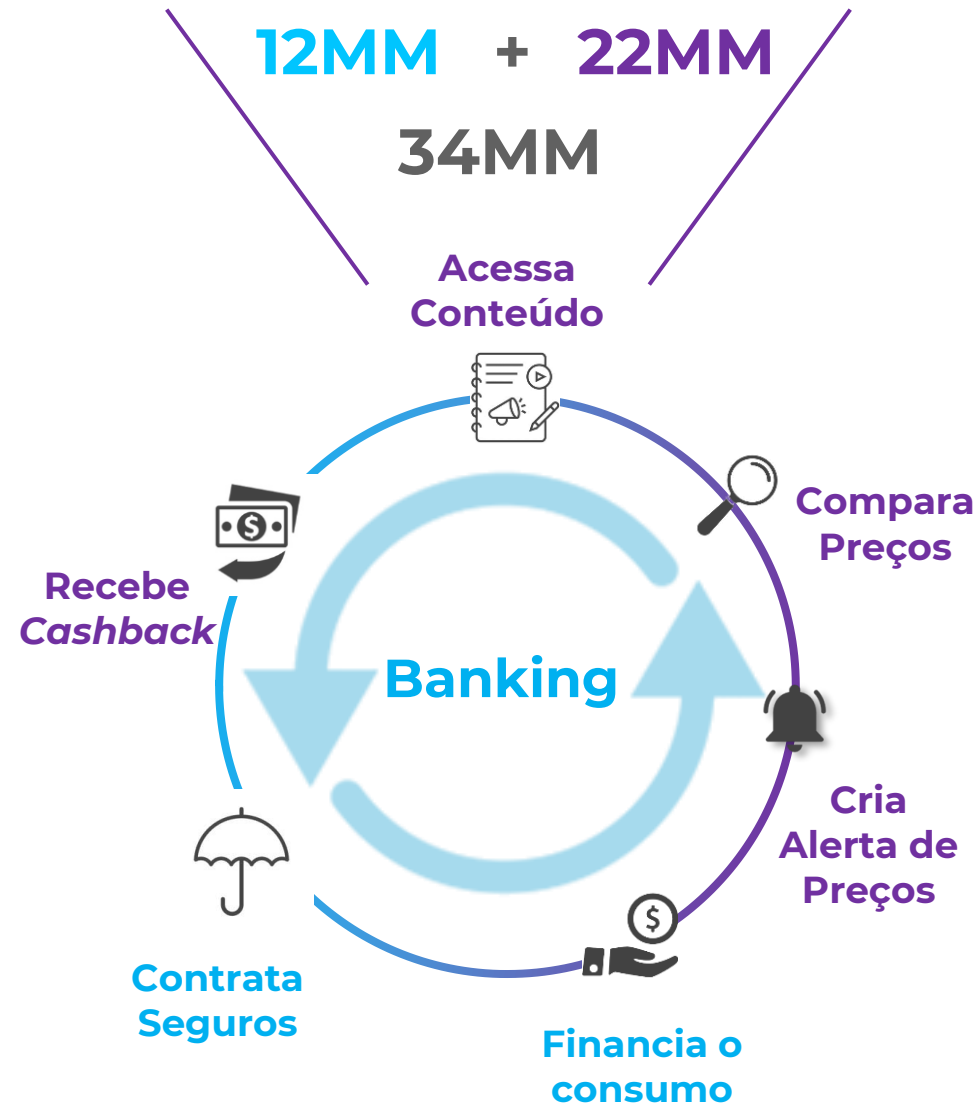
Base de clientes relevante e crescente

Expertise em produtos financeiros

Awareness Crescente

Dados transacionais

Best Bank Transformation in Latin America



Alto fluxo de clientes

Expertise em mídia digital e consumo

Top of mind em conteúdo e comparação de preços

Dados de Consumo

Tech native company

Alavancas de Valor



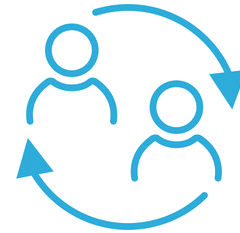
Ampliação do Funil de Aquisição

- + marcas & *awareness*
- + novo funil exclusivo
- CAC



Engajamento

- + *touch points*
- + *screen time*
- + LTV



Sinergias

- + *tech & produto*
- + execução
- + *fee revenues*



Uso de Dados

- + dados de consumo
- + dados *banking*
- + *cross-sell*

Deal reforça capital do PAN

Roadmap Curto Prazo



Marketplace Clientes PAN: *In-App & web experience com cashback, buscador e conteúdo*



Cashback: crescimento relevante com integração na conta PAN



Cartão de Crédito: lançamento do cartão com *Cashback* e *Loyalty*



Buy Now Pay Later: aceleração do produto através de crédito com e sem garantia



Mobiauto: integração entre as plataformas

→ Open Banking: geração de *Opt-in*

Estrutura do *Deal*

1. O PAN emitirá novas ações que serão integralmente utilizadas para a incorporação da Mosaico
2. A relação de troca entre as ações é 0,8x (MOSI3 / BPAN4), o que representa um prêmio de 10% sobre o preço de fechamento de MOSI3 em 01/10/21
3. Adicionalmente, os acionistas da Mosaico receberão bônus de subscrição (em ações do PAN) equivalentes a R\$ 4,00 por cada ação de MOSI3, a serem exercidos caso BPAN4 atinja R\$ 24,00 a partir de hoje até 30 meses do *closing*
4. Os acionistas fundadores da Mosaico atuarão como executivos do PAN, sendo que um deles será membro do conselho de administração
5. Os acionistas fundadores terão lock-up das ações recebidas por 18, 24 e 30 meses (1/3 em cada data) a contar do *closing* da Operação
6. Com o *deal*, os atuais acionistas da Mosaico passarão a deter aproximadamente 7,8% do PAN, podendo chegar a 9,2% com o exercício do bônus