

ENRIQUE L. GARBARINO (h)
ESCRIBANO
MAT. 4793



OBLEA DE
RUBRICA DE LIBROS
LEY 402



E 000007357



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
2018 - Año del Centenario de la Reforma Universitaria

Rúbrica de Libros

Número: IF-2018-46976054-APN-DSC#IGJ

CIUDAD DE BUENOS AIRES
Viernes 21 de Septiembre de 2018

Referencia: RL-2018-46976025-APN-DSC#IGJ

Entidad

Número Correlativo: 1928595
Denominación: DARUMA PAGOS
Tipo de Entidad: Sociedad Anónima

Número de CUIT: 30716155680

Datos del libro

Oblea: E 7357
Copiador Si
Libro: Actas
Especificación: de directorio
Número de libro: 1
Páginas: Si Cantidad: 100
Observaciones:

En la fecha se procede a la rúbrica del presente libro con intervención escribano público habilitado para actuar en el Registro Notarial Número 1438 de la Ciudad de Buenos Aires.

Digitally signed by GESTIÓN DOCUMENTAL ELECTRONICA - GDE
DN: cn=GESTIÓN DOCUMENTAL ELECTRONICA - GDE, c=AR, o=MINISTERIO DE MODERNIZACIÓN,
ou=SECRETARÍA DE MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA, serialNumber=CUIT 30715117564
Date: 2018.09.21 14:10:25 -03'00'

Patricia Lopez
Asistente administrativo
Dirección de Sociedades Comerciales
Inspección General de Justicia

IGJ Inspección
General
de Justicia

Digitally signed by GESTIÓN DOCUMENTAL ELECTRONICA - GDE
DN: cn=GESTIÓN DOCUMENTAL ELECTRONICA - GDE, c=AR, o=MINISTERIO DE MODERNIZACIÓN, ou=SECRETARÍA DE MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA, serialNumber=CUIT 30715117564
Date: 2018.09.21 14:10:25 -03'00'

ENRIQUE L. GARBARINO (h)
ESCRIBANO
MAT. 4793

ACTA DE DIRECTORIO N.º 39: En la ciudad de Buenos Aires, a los 28 días del mes de abril de 2023, siendo las 18 horas se reúnen en la sede social, los miembros del directorio de DARUMA PAGOS S.A., que suscriben la presente, bajo la presidencia del Sr. Juan Ignacio Politi. Se deja constancia que habiendo cerrado el ejercicio económico N.º 5 de la sociedad, con fecha 31 de diciembre de 2022 y de acuerdo a las disposiciones legales y estatutarias corresponde convocar a Asamblea Ordinaria de Accionistas. En uso de la palabra, el Sr. presidente manifiesta que se han preparado el Inventario, Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados, Estado de Evolución de Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Fondos con sus Notas, Anexo, Informe del Auditor Independiente y Memoria por el ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2022. Luego de un cambio de opiniones se resuelve por unanimidad aprobar la documentación precedentemente citada: los Estados Contables y el Inventario, como así también sus Notas, Anexo y el Informe del Auditor Independiente; que se encuentran registrados en el libro de Inventario N.º 1 y la Memoria se transcribe a continuación.

MEMORIA

1) CONSIDERACIONES GENERALES

Daruma Pagos S.A. se constituyó el 15 de junio de 2018 y fue inscrita ante la Inspección General de Justicia bajo el número 12.163, Libro 90 del libro de Sociedades por Acciones el 6 de julio de 2018. La Sociedad está inscrita ante la Administración Federal de Ingresos Públicos bajo el número de CUIT 30-71615568-0.

El Capital Social en moneda nominal de Daruma Pagos S.A. suscrito e integrado al inicio y al cierre del ejercicio fue de \$141.429. Junto al aporte de la prima de emisión realizado durante el ejercicio y llevado a moneda homogénea totaliza un Capital Social suscrito de \$61.041.461.-

En julio de 2022, Daruma Pagos S.A. inició un nuevo negocio denominado Daruma Pago. Este nuevo servicio consiste en ser recaudadores por cuenta y orden de terceros en el sector agropecuario, integrándose de esta manera a una parte fundamental de la economía Argentina. Con Daruma Pago, los medios de pago del sector agropecuario se integran en una misma plataforma, permitiendo a los clientes cobrar de forma online y segura, sin necesidad de terminales físicas.

Por este motivo, se decidió dividir la actividad de la compañía en dos grandes unidades de negocio: por un lado, Daruma Cuenta, el negocio original de la compañía como PSP (Proveedor de Servicios de Pago) otorgando cuentas de pago y múltiples soluciones a las PYMEs y emprendedores. Y por otro lado, Daruma Pago, el nuevo negocio involucrado en el sector agropecuario. Esta estructura nos permite enfocarnos y atender de manera más eficiente las necesidades específicas de cada sector y ofrecer soluciones adaptadas a sus requerimientos.

2) RESULTADO DEL EJERCICIO

Durante el año 2022, la economía argentina se enfrentó a un escenario de incertidumbre e inestabilidad, caracterizado por una alta inflación que fue incluso superior a la del año 2021. En este contexto, Daruma Pagos S.A. registró una pérdida de \$16.379.339 en moneda homogénea.

Es importante destacar que esta pérdida se debe, en parte, a la inversión realizada en el desarrollo de Daruma Pago y en la expansión de nuestras operaciones en el sector agropecuario. A pesar de los desafíos económicos, seguimos comprometidos con el crecimiento y la mejora continua de nuestros servicios.

3) VARIACIONES PATRIMONIALES

Durante el año 2022, Daruma Pagos S.A. continuó invirtiendo en el desarrollo de sus sistemas y plataformas, tanto para Daruma Cuenta como para Daruma Pago. Se realizaron gastos significativos en sueldos y cargas sociales para programadores y trabajos de proveedores tercerizados, lo cual es fundamental para el funcionamiento de nuestras operaciones digitales y la satisfacción de nuestros clientes.

Además, se continuó invirtiendo en activos intangibles relacionados con el desarrollo de la marca y los softwares de ambos negocios. Estas inversiones nos permiten fortalecer nuestra posición en el mercado y ofrecer servicios de calidad a nuestros clientes.

4) PERSPECTIVAS FUTURAS

La sociedad continúa enfocada en el desarrollo propio de nuevos productos que verán su lanzamiento en el año 2023. Esto hará de Daruma Cuenta una plataforma más sólida y completa para sus usuarios. Además, reforzaremos nuestros esfuerzos en materia comercial y de comunicación para captar nuevos clientes en nuestras líneas de negocio: Daruma Cuenta y Daruma Pago.

Estamos convencidos de que nuestro enfoque en la agilidad, la seguridad y la simplicidad de los pagos en línea nos permitirá diferenciarnos en el mercado y brindar soluciones innovadoras a nuestros clientes.

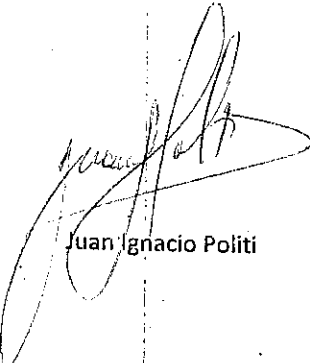
A pesar de las dificultades en materia económica, Daruma Pagos S.A. sigue comprometida con su crecimiento y desarrollo. Agradecemos la confianza de nuestros accionistas y nos mantenemos enfocados en ofrecer servicios de calidad y satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

Toma nuevamente la palabra el Sr. Politi y manifiesta que resulta oportuno poner a consideración de los presentes la gestión de las Oficiales de Cumplimiento de PLAFT titular y suplente por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Luego de una breve deliberación entre los presentes la gestión resulta aprobada por unanimidad.

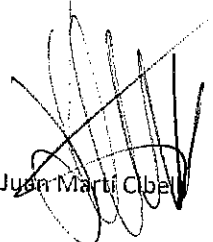
Continúa en la palabra el Sr. Presidente y manifiesta que es necesario convocar a los señores accionistas a Asamblea General Ordinaria a llevarse a cabo el día 22 de mayo de 2023 a las 14 horas en primera convocatoria y 15 hs en segunda, en la sede social a fin de tratar el siguiente Orden del Día:

- 1) Designación de dos accionistas para firmar el acta de asamblea.
- 2) Consideración del Inventario, Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados, Evolución del Patrimonio Neto, Estado del Flujo de Fondos, Notas, Anexo, Informe del Auditor Independiente y Memoria del Ejercicio N.º 5 finalizado el 31 de diciembre de 2022;
- 3) Destino de los resultados.
- 4) Gestión del Directorio.
- 5) Consideración de las retribuciones al Directorio por el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022 de acuerdo a los límites fijados por el art. 261 de la Ley 19.550 y reglamentación.

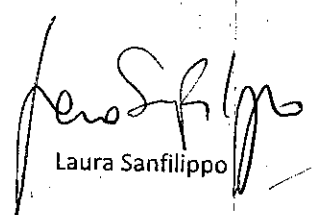
Se omite publicar los avisos de convocatoria atento a que los accionistas que representan la totalidad del capital social y de los votos han manifestado que asistirán a la asamblea, revistiendo en consecuencia, el carácter de unánime en los términos del art. 237, último párrafo, de la Ley 19.550 y modificatorias. No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 19 horas, previa lectura, ratificación y firma de la presente acta.



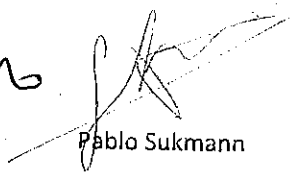
Juan Ignacio Politi



Juan Martín Cabel



Laura Sanfilippo



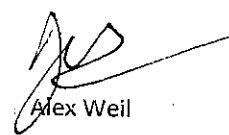
Pablo Sukmann



Soledad López



Cecilia Politi



Alex Weil