

INFORME DEL ADMINISTRADOR UNICO

(Cifras en miles de pesos)

Informe Anual Ejercicio Fiscal 2024 de conformidad con el artículo 36 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera.

Pluxee México Fintech, S. A. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico (antes Sodexo Servicios Operativos, S. A. de C. V.) en lo sucesivo “Pluxee México Fintech” es una sociedad constituida el 14 de mayo de 1997 bajo las leyes mexicanas con domicilio en Boulevard Miguel de Cervantes Saavedra 251 (piso 6), Col. Granada, Alc. Miguel Hidalgo, C.P. 11520, Ciudad de México. La Compañía es una subsidiaria de Pluxee México, S. A. de C. V. (antes Sodexo Motivation Solutions México, S. A. de C. V.).

El 25 de septiembre de 2019, Sodexo Motivation Solutions México, S. A. de C. V., solicitó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) autorización para organizarse y operar como una Institución de Fondos de Pago Electrónico a denominarse Sodexo Servicios Operativos, S. A. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico, obteniendo dicha autorización el 03 de agosto del 2023.

El 6 de septiembre de 2023 se protocolizó el acta que ratifica la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1o. de septiembre de 2023, donde se discutió y aprobó el cambio de denominación social y como consecuencia la reforma parcial de los estatutos sociales de la Compañía, pasando de Sodexo Servicios Operativos, S. A. de C.V. a la denominación social actual, Pluxee México Fintech, S. A. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico.

Pluxee México Fintech, S.A. DE C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico es una empresa líder en la gestión de pagos mediante monederos electrónicos, respaldada por una sólida experiencia en el sector.

Fracción I. Análisis y comentarios sobre la información financiera.

a) Nuevas disposiciones

1. Disposiciones Banxico

El pasado 14 de mayo de 2024, Banco de México emitió **“el Formulario del Anexo del Catálogo Mínimo para Fintech (ACM Fintech)”**, con el objeto de contar con la información para dar seguimiento al financiamiento otorgado por las Instituciones de Tecnología Financiera a los distintos sectores de la economía y al comportamiento de los agregados monetarios, así como para la elaboración de estadísticas e indicadores financieros.

La publicación genera una nueva obligación en materia de cumplimiento.

2. Disposiciones CNBV

El 2 de septiembre de 2024, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) publicó modificaciones a las **Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera**. Estas modificaciones tienen como objeto fortalecer la regulación y supervisión del sector Fintech en México. Entre las principales modificaciones se encuentran requisitos de capital y solvencia, Gobernanza corporativa, Gestión de riesgos, Protección al usuario, reportes y transparencia.

b) Competidores

Los principales competidores directos de Pluxee México Fintech son: Edenred Fintech (<https://www.edenredfintech.mx/>) y Sivale Fintech (<https://www.sivalefintech.mx/>), toda vez que estas compañías proveen el servicio de tarjetas empresariales para gestionar los pagos corporativos, enfoque humano, competitivo y tecnológico.

c) Resultados de operación

1. Cuentas por cobrar (neto)

El incremento neto de \$1,356 en las cuentas por cobrar en el ejercicio 2024, respecto al año 2023, corresponde principalmente a las operaciones realizadas con los establecimientos afiliados con los que se tiene un contrato comercial para la aceptación de las tarjetas y a quienes se les cobra una comisión según el volumen de compra realizada por nuestros tarjetahabientes, sin que exista una afectación en el saldo, compra o algún cobro adicional hacia el tarjetahabiente.

2. Activo por impuestos a la utilidad diferidos

El incremento de los impuestos diferidos por \$4,776 en el ejercicio fiscal 2024, respecto al año 2023, obedece principalmente a las diferencias temporales de activo y pasivo tales como, provisiones de pasivo y pérdidas fiscales por amortizar cuyo año de prescripción es 2034.

3. Pagos anticipados y otros activos

Este rubro presenta un incremento de \$1,606 o 169%, respecto al ejercicio anterior 2023, principalmente por el registro de la PTU diferida al 31 de diciembre de 2024.

4. Fondos de pago electrónico emitidos

Al término del ejercicio fiscal 2024, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos presentó un incremento del 26% respecto al año 2023, por un importe de \$18,599, este derivó principalmente a la operación de los 12 meses del ejercicio 2024 contra 5 meses de operación del ejercicio 2023, así mismo, esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo.

La Compañía no paga a sus clientes intereses, rendimientos o algún otro beneficio monetario por el saldo que estos acumulen en un tiempo determinado, lo anterior de conformidad al Artículo 29 de la Ley para regular las ITF.

5. Partes relacionadas

Al cierre del ejercicio fiscal 2024 el rubro de Partes relacionadas, presentó un saldo por pagar de \$12,857 a favor de su intercompañía Pluxee México, S.A. de C.V. derivado de los diversos servicios prestados durante el ejercicio como son servicios especializados, subarrendamiento de oficinas y reembolsos de gatos.

6. Comisiones y tarifas cobradas

El incremento en los ingresos por comisiones de \$5,918 el cual representa el 379% respecto al ejercicio anterior, se debe a la operación de los 12 meses del ejercicio 2024 contra los 5 meses de operación del ejercicio 2023, provocando un incremento de la captación de clientes y por ende un mayor volumen de operaciones realizadas.

7. Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses incrementaron por \$1,429 respecto al ejercicio 2023, este incremento se debe principalmente a una mayor inversión en "overnight" de inmediata realización; y durante el ejercicio de 2025 se espera invertir en reportos Gubernamentales a 1 día.

8. Otros ingresos de la operación

Al cierre del ejercicio fiscal 2024 el rubro de otros ingresos de la operación incrementó en \$1,418 equivalente al 77%, debido al pago de comisiones por parte de PROSA que por la naturaleza del modelo de negocio y la estructura de los pagos electrónicos incentiva la participación en el sistema de pagos.

9. Gastos de administración y promoción

Los gastos de administración y promoción tuvieron un incremento de \$28,219 equivalente al 333% respecto al cierre fiscal de 2023, debido a la operación completa del ejercicio 2024 considerando como principales gastos la marca mastercard, servicios especializados, costos de plasticos y servicios legales.

A la fecha de elaboración del presente informe no existen eventos que pudieran tener un efecto relevante sobre la situación financiera o en los resultados de operación futuros.

10. Compromisos y contingencias

Así mismo no se tienen compromisos o acontecimientos que pudieran afectar la liquidez de Pluxee México Fintech.

A la fecha de este informe Pluxee México Fintech no se encuentra involucrada en juicios.

d) Situación financiera, liquidez y recursos de capital

1. Al 31 de diciembre de 2024, Pluxee México Fintech no se encuentra apalancada por fuentes externas de financiamiento, sus necesidades son cubiertas a través de recursos propios.

Las inversiones de los recursos de los clientes se realizan exclusivamente en valores de reporto emitidos por el Gobierno Federal o el Banco de México. Dichas inversiones se efectuarían a través de instituciones de crédito y deberán contar con un plazo de un día, renovable, garantizando la disponibilidad inmediata de los fondos de los clientes.

En caso de que no existan opciones de inversión en valores de reporto, los recursos de los clientes permanecen disponibles.

Las inversiones de los recursos propios se efectúan exclusivamente con instituciones calificadas como AAA, con un plazo de un día, priorizando opciones de cero riesgo, que pueden diferir de las inversiones realizadas con los recursos de los clientes.

La gestión de las inversiones está restringida al personal autorizado, conforme a lo establecido en la política de inversiones.

2. Las políticas que rigen la tesorería de Pluxee México Fintech se basan principalmente en la necesidad de ésta para adoptar, aplicar y mantener una correcta separación de cuentas de recursos propios y de sus clientes.
3. La política de dividendos establece un proceso estructurado que garantiza disciplina financiera. Cada año, el equipo de Finanzas estima el dividendo a pagar antes del 30 de septiembre y el Comité de Dividendos analiza, durante octubre, los impactos contables, de consolidación, tesorería, fiscales y legales. Posteriormente, en noviembre, las propuestas son presentadas al Director de Finanzas para su aprobación, tras lo cual Finanzas ejecuta el pago correspondiente. Esta política también contempla un marco de control que exige autorización de la Dirección General para cualquier excepción, así como la evaluación de posibles restricciones legales, fiscales, financieras o de acceso a divisas. Asimismo, asegura la alineación con la política global, la adecuada gestión de retenciones fiscales y la integración del impacto de dividendos en los procesos de presupuesto y re-estimaciones, fortaleciendo la transparencia y previsibilidad en la administración futura de dividendos.
4. Al 31 de diciembre de 2024, Pluxee México Fintech no ha tenido créditos o adeudos fiscales con las autoridades competentes.
5. Durante el ejercicio fiscal 2024, Pluxee México Fintech no tuvo movimientos del capital social.

e) Sistema del control interno

Pluxee México Fintech, cuenta con una estructura de control interno que tiene recursos asignados dedicados a la gestión de riesgos y controles, y que se encarga de administrar procesos de detección y evaluación riesgos, seguimiento a planes de remediación sobre observaciones consecuencia de auditorías internas y externas, entre otros; adicionalmente está a cargo del monitoreo y seguimiento a la ejecución de los procedimientos, solicitar evidencias relacionadas a los controles implementados, para detectar oportunidades de mejora en su documentación, su ejecución o su eficacia.

El sistema de control interno provee de organización y administración, que corresponde al establecimiento de una adecuada estructura organizativa y administrativa, en función a las características de Pluxee México Fintech, que especifica las obligaciones, responsabilidades y el grado de dependencia e interrelación entre las áreas operativas y administrativas para desarrollar, administrar y controlar las operaciones y las actividades en la compañía.

Fracción II. Consejo de Administración

Al cierre del ejercicio fiscal de 2024, no se tiene integrado un Consejo de Administración y/o consejeros Independientes, toda vez que la Institución cuenta con un Administrador Único y un Comisario; dando cumplimiento a todos los temas estatutarios de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Administrador único: "Carlos Ferrer Marulanda"

Carlos cuenta con una amplia experiencia en la industria tecnológica, en posiciones directivas en empresas de la talla de Unisys, HP Latinoamérica y AT&T. Dentro de su vasta experiencia ha implementado diversos proyectos relacionados con soluciones de radiofrecuencia (RFID), sistemas de información geográfica, de gestión para compañías de telecomunicaciones y de medición remota para empresas de energía.

Fracción III. Compensaciones director general y principales funcionarios.

Durante el año 2024, la Compañía realizó un contrato de servicios especializados de personal con su compañía relacionada Pluxee México, S. A. de C. V., celebrando operaciones con partes relacionadas las cuales fueron celebradas como si las condiciones de las contraprestaciones fueran equivalentes a operaciones similares realizadas con terceros independientes por un total de \$2,033.

Fracción IV. Descripción de compensaciones

Al 31 de diciembre de 2024, la compañía tiene un plan de prestaciones superiores a las establecidas por la Ley Federal del Trabajo siendo los principales conceptos de pago, comisiones, bonos, seguro de vida, seguro de gastos médicos mayores, gastos dentales, prima vacacional entre otros.

La Compañía no cuenta con planes de pago vía acciones, ni tampoco cuenta con planes de pensiones y retiro.

"El que suscribe manifiesto, bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de mis funciones, preparé la información relativa a Pluxee México Fintech, S. A. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico, contenida en el presente informe anual la cual, a mi leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo."

Firmado por:



9AA3812E80C644F...

Carlos Ferrer Marulanda
Administrador Único
CDMX, a 25 de marzo de 2025