DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV

Informe realizado a pedido de PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

ARGENTINA

Febrero 2021

Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

1- Resumen Ejecutivo

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN

			No Aplica	No cumple / No posee / No cedio información (0)	Con irregularidades / sin planes de regularización / cedió información parcial (1)	No aplica por que contrata monotributistas. (2)	Están inscriptos en moratorias, planes de pagos, etc. y paga (3)	Se detectan caso de atraso puntuales (4)	No se detectan desvíos (5)
1. Cumplimiento de Obligaciones Previsionales e Impositivas									
1.1	**Como es su situación salarial y social respecto de:**								
1.1.1	Pago de sueldos y remuneraciones.			x					
1.1.2	Presentación y pago de aportes y contribuciones F-931			x					
1.1.3	Presentación y pago de ART.			x					
1.1.4	Presentación y pago de otras cargas sociales							x	
1.2	**Como es su situación fiscal respecto de:**								
1.2.1	Presentación y pago del impuesto a las ganancias (DDJJ y anticipos)			x					
1.2.2	Presentación y pago del impuesto al valor agregado (I.V.A. F-731)			x					
1.2.3	Presentación y pago del impuesto a los ingresos brutos							x	
1.3	**Como es su situación bancaria**								x
Total Cumplimiento Previsional e Impositivo		**33%**	**13**						

Tipo de Empresa	**Servicios**		**No Aplica**	**"No cedió información / Valor por debajo del mínimo (0)"**	**Malo** 1	**Regular** 2		**Bueno** 3		**Muy Bueno** 4		**Excelente** 5
2. Situación Económico-Financiera												
2.1.1	**Solvencia**				0,490	0,490	0,727	0,727	0,963	0,963	1,200	1,200
				x								
2.1.2	**Endeudamiento Corriente**				2,000	2,000	1,500	1,500	1,000	1,000	0,500	0,500
				x								
2.2.1	**Índice de liquidez**				0,900	0,900	1,200	1,200	1,500	1,500	1,800	1,800
				x								
2.3.1	**Rentabilidad Bruta:**				0,200	0,200	0,267	0,267	0,333	0,333	0,400	0,400
				x								
2.3.2	**Rentabilidad Operativa**				0,020	0,020	0,073	0,073	0,127	0,127	0,180	0,180
				x								
2.3.3	**Rentabilidad Neta**				0,030	0,030	0,087	0,087	0,143	0,143	0,200	0,200
				x								
Total Situación Económico-Financiero		**0%**	**0**									

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		**CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA**				
		Puntaje Obtenido		% respecto al total	Ponderación (%)	Resultado
1	**Cumplimiento Previsional y Fiscal**	13	**40**	**33%**	**10,0%**	**0,3**
2	**Situación Económico-Financiera**	0	**30**	**0%**	**90,0%**	**0,0**
Resultado Final		**0,3**				

Según políticas de calificación de PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

1.2. CONCLUSIÓN:

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV. fue constituida el 25/01/2018, está ubicada en NEUQUEN y se dedica a la prestación de servicios de expendio de comidas y bebidas en establecimientos con servicio de mesa y/o en mostrador, eventos empresariales, servicio de restaurante y cafetería.
Sus socios son ELIO DAVID HUENTELAF (Administrador Titular/Legal, 80%), que registra 8 cheques rechazados por sin fondos como firmante en nombre de la empresa analizada, y 1 cheque rechazado por sin fondos en nombre de IDEAS DEL LAGO S.A., en 2019, aun sin abonar, y NATACHA VALERIA GUTH (Administrador Suplente, 20%).
Cuenta con 22 empleados contratados y no declara subcontratados. Tiene contrato de Seguro de Riesgos del Trabajo vigente, pero registra un contrato extinguido por falta de pago el 15/09/2018, regularizándolo el 21/11/2018. En cuanto a aspectos laborales y previsionales se observan impagos a los aportes de Seguridad Social en los últimos nove meses, e impagos a los aportes de obra social y a la contribución patronal en el último periodo.
La situación bancaria refleja retrasos , entre 12/2019 a 08/2020, además de registrar 8 cheques rechazados por sin fondos por un total de $837 Mil, entre 03/2020 y 04/2020, todos ellos ya levantados. Del punto de vista fiscal, la Agencia de Recaudación de la Pcia. de Rio Negro informa deuda categoría 1 (Hasta 5.000 pesos) correspondiente a MULTAS. No se observan antecedentes judiciales, embargos cuestiones de Integridad como tampoco prensa negativa.
La empresa envió información contable desactualizada. El balance presentado fue el cerrado el 31/12/2018 Las compras post balance informadas (entre 12/2019 a 05/2020) totalizaron $16.4 Millones y superaron las ventas del mismo periodo ($13.3 Millones), indicando un resultado final desfavorable.
En conclusión, se trata de una empresa de reciente creación, que presenta debilidades en el aspecto bancario y previsional, que señala un resultado desfavorable en el ejercicio presentado y que no brindó información contable actualizada. Por lo expuesto recomendamos restringir la operación con la empresa hasta que esta comparta toda la información actualizada que ilustre acerca de su verdadera situación.

LÍMITE DE COMPRA (30% sobre ventas)	**VENTAS BALANCE**	**VENTAS POST-BALANCE**
Ventas	**$ 7 794 325**	**$ 13 353 417**
Límite de compra	**$ 2 338 297**	**$ 4 006 025**

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 6

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 6
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 7
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 7
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 7
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 8
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 10
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 10
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 11
2.7.1 Socios / Accionistas 11
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 11
2.7.3 Directivos 11
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 11
2.8 ACTIVOS 12
2.8.1 Inmuebles 12
2.8.2 Rodados 12
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 12
2.10 CERTIFICACIONES 12
2.10.1 Certificaciones de Calidad 12
2.10.2 Distinciones Obtenidas 12
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 13
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 13
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 14

3- SITUACIÓN COMERCIAL 15

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 15
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 15
3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA 15
3.4 COMPRAS ANUALES 15
3.5 PROVEEDORES 15
3.6 CLIENTES 16
3.7 SEGUROS 16
3.7.1 Registro de contratos con las ART 16
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 17
3.7.3 Otros Seguros contratados 17

4- COMERCIO EXTERIOR 18

4.1 IMPORTACIONES 18
4.2 EXPORTACIONES 18

5- SITUACIÓN BANCARIA 19

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 19
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 19
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 20

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 21

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 21
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 21
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 21
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 21
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 21
6.3.3 Embargos 22
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 22

7- INTEGRIDAD 24

7.1 INTEGRIDAD 24
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 24

8- ESTADOS CONTABLES 25

8.1 DATOS CONTABLES 25
8.2 ANÁLISIS VERTICAL 30
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL 31
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD 32
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO 33
8.6 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN 34
8.7 SCORE DE BALANCE 35

2- Datos Organizacionales

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV.

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV.
CUIT	30-71590823-5.
Domicilio	RIVADAVIA 171, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA
Actividad	561019 - SERVICIOS DE EXPENDIO DE COMIDAS Y BEBIDAS EN ESTABLECIMIENTOS CON SERVICIO DE MESA Y/O EN MOSTRADOR N.C.P. 091000 - SERVICIOS DE APOYO PARA LA EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO Y GAS NATURAL 477130 - VENTA AL POR MENOR DE INDUMENTARIA PARA BEBÉS Y NIÑOS 477140 - VENTA AL POR MENOR DE INDUMENTARIA DEPORTIVA 492110 - SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR URBANO Y SUBURBANO REGULAR DE PASAJEROS 551022 - SERVICIOS DE ALOJAMIENTO EN HOTELES, HOSTERÍAS Y RESIDENCIALES SIMILARES, EXCEPTO POR HORA, QUE INCLUYEN SERVICIO DE RESTAURANTE AL PÚBLICO 641941 - SERVICIOS DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA REALIZADA POR LAS COMPAÑÍAS FINANCIERAS 682091 - SERVICIOS PRESTADOS POR INMOBILIARIAS 702099 - SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL N.C.P. 711001 - SERVICIOS RELACIONADOS CON LA CONSTRUCCIÓN. 773090 - ALQUILER DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.P., SIN PERSONAL
Fecha de Contrato Social	25/01/2018
Patrimonio neto al 2018	$ 672 077
Cantidad Empleados	22 (Fuente: 931 05-2020)
Domicilio Legal	RIVADAVIA 171, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA
Otros posibles domicilios, vinculados, o eventuales.	RIVADAVIA 171, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV comenzó en el mes de febrero del año 2018.

Inicio con el cese del fondo de comercio del local cuyo nombre de fantasía es Casa juez (este se debe a que la ubicación del resto se encuentra en la casa del primer juez de Neuquén).

Presta servicios de expendio de comidas y bebidas en establecimientos con servicio de mesa y/o en mostrador, eventos empresariales, servicio de restaurante y cafetería.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS



Numero de emisión : 330694

MUNICIPALIDAD DE NEUQUEN

Subsecretaría de Comercio

LICENCIA COMERCIAL N°:051963

VENCIMIENTO:26/ 02/ 2023

Razón Social: GUTH, NATACHA VALERIA - HUENTELAF, ELIO DAVID ASOC. SIMPLE

Domicilio Legal: PTE.RIVADAVIA 171 AREA CENTRO ESTE

Nombre de Fantasia: CASA JUEZ

Nom. Catastral:09-20-066-2296-0000 I.S.I.B.:915 Cuit:30-71590823-5

Expediente: OE-4001261-I-2015 Fecha de Inicio: 16/09/2015

Actividades Habilitadas:

4241 RESTAURANTES Y PARRILLAS.
4238 BARES, CANTINAS.
4348 CONFITERIAS.

Fernando Carlos Quattrocchio
DIRECTOR MUNICIPAL
DE CONTROL Y GESTION

Gustavo Fabian Orlando
SUBSECRETARIO DE COMERCIO

OBSERVACIONES:
CÓDIGO 4241 HABILITA RESTAURANTE.CONDICIONADA A DENUNCIAS COMPROBABLES DE VECINOS POR RUIDOS MOLESTOS.FACTOR OCUPACIONAL 100 PERSONAS MAX. SUJETA AL CUMPLIMIENTO DE LA ORDENANZA N° 11796/10. NO HABILITA EVENTOS.-

DISPOSICION MUNICIPAL N°: 1711/2018.-

SUPERFICIE CUBIERTA: 461,29 SEMICUBIERTA: 0,00 DESCUBIERTA: 0,00

La presente licencia no exime al titular de las demás habilitaciones que se requieran de organismos nacionales o provinciales y no reconoce ni genera ningún derecho real sobre el inmueble habilitado. Todo cambio en las condiciones o actividades indicadas hará caducar la presente habilitación.

Fuente: Empresa

2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

Información no proporcionada por la empresa.

2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias



ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV CUIT: ***30-71590823-5***

Forma Jurídica: ***SOCIEDADES CAP.I SECCION IV***

Fecha Contrato Social: ***25-01-2018***

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	02-2018
IVA	02-2018
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	02-2018
REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	02-2018

****

Contribuyente no amparado en los beneficios promocionales INDUSTRIALES establecidos por Ley 22021 y sus modificatorias 22702 y 22973, a la fecha de emision de la presente constancia.

Esta constancia no da cuenta de la inscripción en:
- Impuesto Bienes Personales y Exteriorización - Ley 26476: de corresponder, deberán solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.
- Impuesto a las Ganancias: la condición de exenta, para las entidades enunciadas en los incisos b), d), e), f), g), m) y r) del Art. 20 de la ley, se acredita mediante el "Certificado de exención en el Impuesto a las Ganancias" - Resolución General 2681.

ACTIVIDADES NACIONALES REGISTRADAS Y FECHA DE ALTA

Actividad principal:	*561019 (F-883)*	*SERVICIOS DE EXPENDIO DE COMIDAS Y BEBIDAS EN ESTABLECIMIENTOS CON SERVICIO DE MESA Y/O EN MOSTRADOR N.C.P.*	Mes de inicio: *02/2018*
Secundaria(s):	*551022 (F-883)*	*SERVICIOS DE ALOJAMIENTO EN HOTELES, HOSTERÍAS Y RESIDENCIALES SIMILARES, EXCEPTO POR HORA, QUE INCLUYEN SERVICIO DE RESTAURANTE AL PÚBLICO*	Mes de inicio: *02/2018*
	477140 (F-883)	*VENTA AL POR MENOR DE INDUMENTARIA DEPORTIVA*	Mes de inicio: *02/2018*
	477130 (F-883)	*VENTA AL POR MENOR DE INDUMENTARIA PARA BEBÉS Y NIÑOS*	Mes de inicio: *02/2018*
	492110 (F-883)	*SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR URBANO Y SUBURBANO REGULAR DE PASAJEROS*	Mes de inicio: *02/2018*
	773090 (F-883)	*ALQUILER DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.P., SIN PERSONAL*	Mes de inicio: *02/2018*
	641941 (F-883)	*SERVICIOS DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA REALIZADA POR LAS COMPAÑÍAS FINANCIERAS*	Mes de inicio: *02/2018*
	702099 (F-883)	*SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL N.C.P.*	Mes de inicio: *02/2018*

Mes de cierre ejercicio comercial: ***12***

DOMICILIO FISCAL - AFIP

RIVADAVIA 171
NEUQUEN
8300-NEUQUEN

Vigencia de la presente constancia: ***02-02-2021*** a ***04-03-2021*** Hora **10:54:34** Verificador **106736263801**

Los datos contenidos en la presente constancia deberán ser validados por el receptor de la misma en la página institucional de AFIP **http://www.afip.gob.ar**.

Fuente: Empresa

Estimados

Al ser una sociedad de la Ley 19.550 Capitulo 1 Seccion IV, esta no presenta ganancias sociedades, ni mínima presunta ya que por el tipo de sociedad que es, los socios presentan la declaración jurada de ganancias personas humanas.

Fuente: Empresa

AFIP		CUIT Nº: 30715908235	Establecimiento: 0
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		Apellido y Nombre o Razón Social: IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV	
		Fecha de Presentación: 22/06/2020	Hora: 21:29
F. 2002	Versión 200	Nro. de Transacción: 730866333	MD5: a51c7efdd4a4a703f90752b423bbc144
		Período: 202005	Secuencia: ORIGINAL

Determinación de la base imponible del período	
Concepto	**Importe**
Total del Débito Fiscal	$ 3760.73
Total del Crédito Fiscal	$ 198410.57
Ajuste Anual del crédito fiscal por operaciones exentas AFIP	$ 0.00
A favor del Responsable	$ 0.00
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período anterior	$ 169156.51
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período	$ 363806.35
Subtotal Saldo Técnico a Favor de la AFIP del Período	$ 0.00
Diferimiento F. 518	$ 0.00
Bonos Fiscales - Decreto 1145/09 y/o Decreto 852/14	$ 0.00
Determinación de la Declaración Jurada mensual	
Saldo técnico a favor AFIP	$ 0.00
Salto Técnico a Favor del Responsable del Período	$ 363806.35
Saldo a favor de libre disponibilidad del período anterior	$ 161256.77
Total del monto utilizado del período	$ 0.00
Total de retenciones, percepciones y pagos a cuenta computables en el período neto de restituciones	$ 30872.19
Saldo de Libre Disponibilidad a favor del contribuyente del período	$ 192128.96
Saldo del Impuesto a Favor de AFIP	$ 0.00

Declaro que los datos a transmitir son correctos y completos y que he confeccionado el formulario digital en carácter de Declaración Jurada, utilizando el servicio denominado "Mis Aplicaciones Web" aprobado por la Administración Federal de Ingresos Públicos, sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo fiel expresión de la verdad conforme lo dispuesto por el artículo 28 del Decreto 1397/79 texto sustituido por el artículo 1 de su similar 658/02

Fuente: Empresa

Si.Fe.Re. Sistema Federal de Recaudación	Impuesto sobre los Ingresos Brutos Convenio Multilateral	N° de Formulario 5866
CM04	Presentación y Pago	N° Verificador 785742

CUIT: 30-71590823-5	Contribuyente: IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY	Sede: 915
Anticipo: 202005	Secuencia: Original	Tipo: Resto

Datos Presentación AFIP: DDJJ presentada el 22/06/2020 - 21:37:57 ante AFIP, Nº de Transacción 730868209

Jurisdicciones incluídas en la presente Declaración Jurada

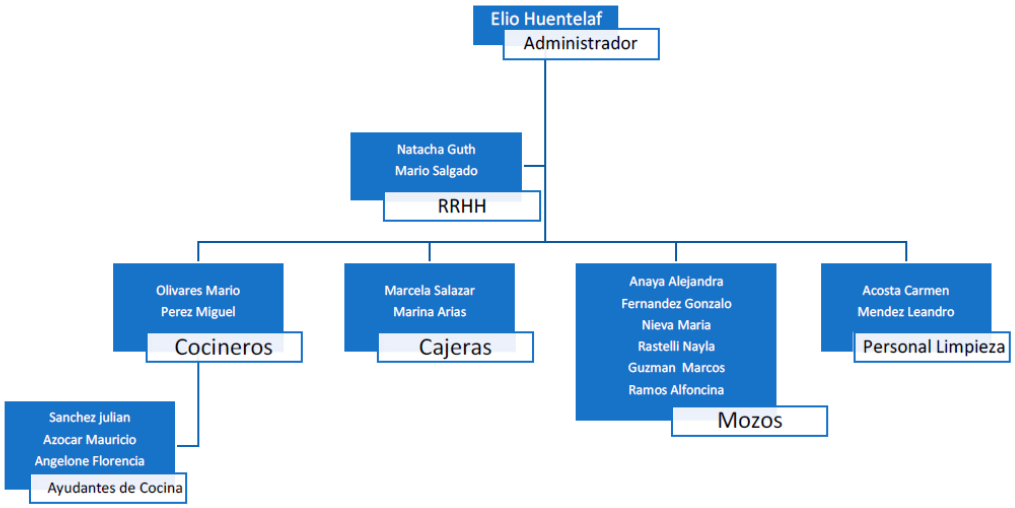
Jurisdicción	Anticipo Impuesto Determinado	Valores Restan	Valores Suman	A favor Contribuyente	A favor Fisco	A Pagar
915 NEUQUEN	$716,33	$107.378,40	$0,00	$106.662,07	$0,00	$0,00
916 RIO NEGRO	$0,00	$69,95	$0,00	$69,95	$0,00	$0,00
Totales	$716,33	$107.448,35	$0,00	$106.732,02	$0,00	$0,00

Fuente: Empresa

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA



Fuente: Empresa

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	%
ELIO DAVID HUENTELAF	Argentina	20237869665	80
NATACHA VALERIA GUTH	Argentina	27285590634	20

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No declara.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
ELIO DAVID HUENTELAF	Argentino	20237869665	Administrador Titular/Legal
NATACHA VALERIA GUTH	Argentino	27285590634	Administrador Suplente

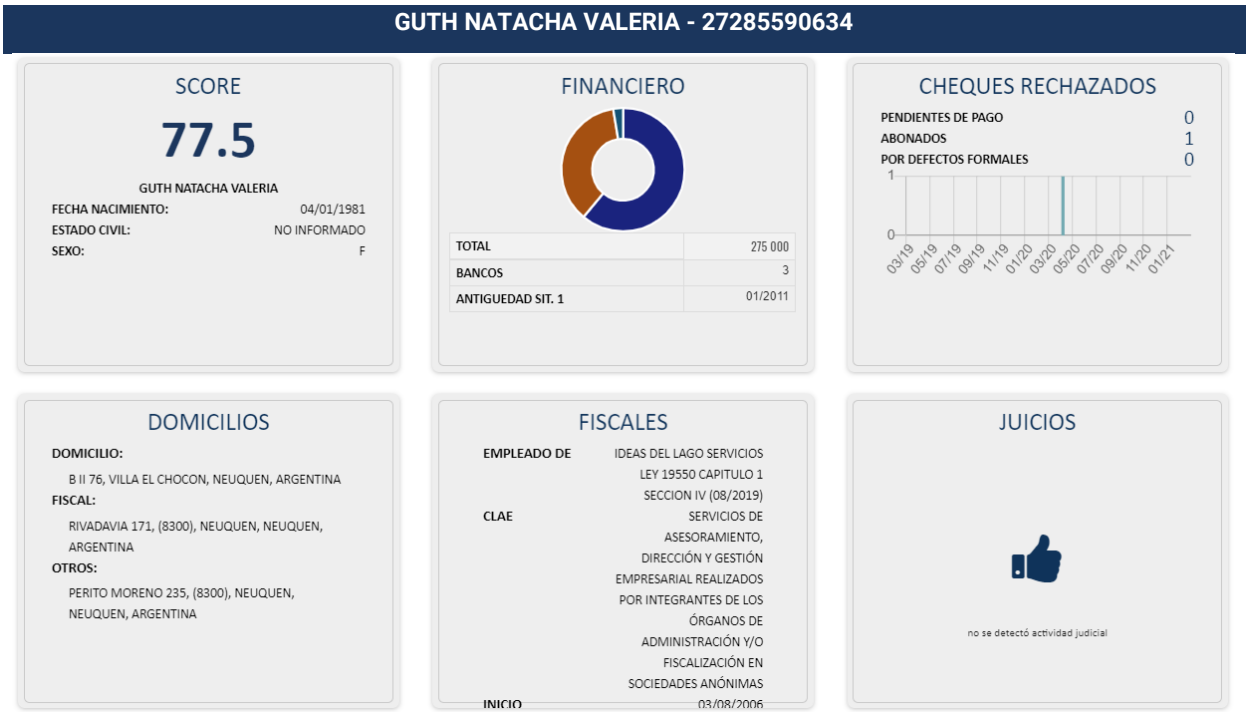
Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

HUENTELAF ELIO DAVID - 20237869665



✓ No se registran cheques rechazados en cuentas Personales



✓ No se registran cheques rechazados en cuentas Personales

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No declara.

2.8.2 Rodados

No declara.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

No declara.

2.10.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2018	8	10	3	21
2019	10	15	3	28
2020	7	12	3	**22**

Fuente: Empresa.

931

Declaración Jurada en Pesos con centavos S.U.S.S.

Declaro que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que no se ha omitido ni falseado información que deba contener esta declaración, siendo fiel expresión de la verdad.

C.U.I.T.	30-71590823-5
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
05/2020	Servicios Eventuales: No

Empleados en nómina:	22
Suma de Rem. 1:	81.511,75
Suma de Rem. 2:	81.511,75
Suma de Rem. 3:	81.511,75
Suma de Rem. 4:	437.701,24
Suma de Rem. 5:	81.511,75
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	437.701,24
Suma de Rem. 9:	437.701,24
Suma de Rem. 10:	0,00

Apellido y Nombre o Razón Social:

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV

Nro. Verificador: 371757

Domicilio Fiscal: RIVADAVIA 171 NEUQUEN V 4200

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

a1 -	Total de aportes	11.379,95
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes S.S. a pagar**	**11.379,95**
b -	Asignaciones familiares pagadas	0,00
b1 -	Total de contribuciones	15.919,66
b2 -	Asignaciones compensadas	0,00
b3 -	Detracción art. 23 Ley 27.541	1.800,00
	Subtotal contribuciones S.S.	14.119,66
	Retenciones	0,00
	Contribuciones S.S. a pagar	**14.119,66**

II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES

a1 -	Total de aportes	10.458,61
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes O.S. a pagar**	**10.458,61**
b1 -	Total de contribuciones	20.747,24
b2 -	Excedentes de contribuciones a favor	0,00
	Subtotal contribuciones O.S.	20.747,24
	Retenciones	0,00
	Contribuciones O.S. a pagar	**20.747,24**

III - RETENCIONES

Saldo retenciones período anterior	0,00
Retenciones del período	0,00
Total retenciones	0,00
Retenciones aplicadas a Seguridad Social	0,00
Retenciones aplicadas a Obra Social	0,00
Saldo de retenciones a período futuro	0,00

IV - VALES ALIMENTARIOS / CAJAS DE ALIMENTOS

Monto base de cálculo	0,00
Contribuciones, Vales Alimentarios y/o Cajas de Alimentos a pagar	0,00
Percepciones de Vales Aliment.	0,00

V - RENATRE

Total Contribuciones RENATRE	**0,00**
Total Seg. Sepelio UATRE	**0,00**

VI - LEY DE RIESGOS DE TRABAJO

Cantidad de CUILES con ART	22	13,20
Remun. con ART	437.701,24	13.012,86
L.R.T. total a pagar		**13.026,06**

VII - SEGURO DE VIDA

Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	22 - 418,66
Costo Emisión:	0,00
S.C.V.O. a Pagar:	**418,66**

Ley 25.922 Encuadre: No Corresponde — Porcentaje: 0,00 — Resultado: 0,00

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 0,00

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**0,00**	302 - Aportes de Obra Social	**10.458,61**
301 - Aportes de Seguridad Social	**11.379,95**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**13.026,06**
352 - Contribuciones de Obra Social	**20.747,24**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**418,66**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

Forma de Pago: **Efectivo**

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No declara.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÜEDAD EN EL MERCADO

- Expendio de comidas y bebidas
- Eventos empresariales
- Servicio de restaurante y cafetería.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
12/2019	$ 4 571 433	$ 4 123 852	Pesos
01/2020	$ 3 052 416	$ 3 765 259	Pesos
02/2020	$ 2 944 164	$ 3 158 362	Pesos
03/2020	$ 1 710 563	$ 1 931 419	Pesos
04/2020	$ 1 056 933	$ 2 280 562	Pesos
05/2020	$ 17 908	$ 1 142 078	Pesos
Total	**$ 13 353 417**	**$ 16 401 532**	**Pesos**

información incompleta

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

Mes / Año	Ventas (montos sin impuestos)	Moneda
2020	$ 633 315	Pesos

Fuente: Empresa.

3.4 COMPRAS ANUALES

Mes / Año	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
12/2018	$ 201 260	Pesos

Fuente: Empresa.

3.5 PROVEEDORES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Compras	Moneda
1	GIMENEZ JORGE OSCAR	20165668325	Argentina	$ 2 016 018	Pesos
2	CEDISUR	30672812808	Argentina	$ 1 514 369	Pesos
3	NEUSUR	30711292779	Argentina	$ 1 450 426	Pesos

Fuente: Empresa.

3.6 CLIENTES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	LABORATORIO DE ANALISIS CLINICOS, HEMATOLOGICOS Y BANCO DE SANGRE SA	30654752636	Argentina	$ 64 979	Pesos
2	A EVANGELISTA SA	30685218190	Argentina	$ 50 888	Pesos
3	BALKO ARGENTINA SA	30697318204	Argentina	$ 44 000	Pesos
4	ZANELLATO VIAJES SRL	30715556320	Argentina	$ 31 966	Pesos
5	ASOCIACION NEUQUINA DE ANESTESIA,ANALGESIA Y REANIMACION	30684521779	Argentina	$ 29 752	Pesos
6	BG ANALIZADORES	30676100284	Argentina	$ 14 904	Pesos
7	BANCO MACRO	30500010084	Argentina	$ 8 929	Pesos
8	COLEGIO DE ESCRIBANOS DE LA PROVINCIA DE NEUQUEN	30561986653	Argentina	$ 6 697	Pesos
9	BANCO PROVINCIA DEL NEUQUEN SA	30500014047	Argentina	$ 5 880	Pesos
10	BANCO GALICIA	30500001735	Argentina	$ 4 479	Pesos

Fuente: Empresa.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	PREVENCION
N° de contrato:	659955
Desde:	02/03/2018 - Alta de afiliación
Hasta:	14/09/2018 - Rescisión por falta de pago

Aseguradora:	PREVENCION
N° de contrato:	4724015
Desde:	28/11/2018 - Alta de afiliación
Hasta:	29/02/2020 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	FED. PATRONAL
N° de contrato:	4944297
Desde:	01/03/2020 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	29/10/2020 - Rescisión por falta de pago

3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago

Extinción:	15/09/2018
Regularización:	21/11/2018 - Pago de la deuda

3.7.3 Otros Seguros contratados

No declara.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

No se registraron operaciones de importación vinculadas a la empresa analizada.

4.2 EXPORTACIONES

No se registraron operaciones de exportación vinculadas a la empresa analizada.

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

	Sin Fondos				Def. Formales			
	Cantidad	%	Monto	%	Cantidad	%	Monto	%
Sin Abonar	0	0%	0,00	0%	0	0%	0,00	0%
Levantados	8	100%	837 044,53	100%	0	0%	0,00	0%
Totales	8	100%	837 044,53	100%	0	0%	0,00	0%

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

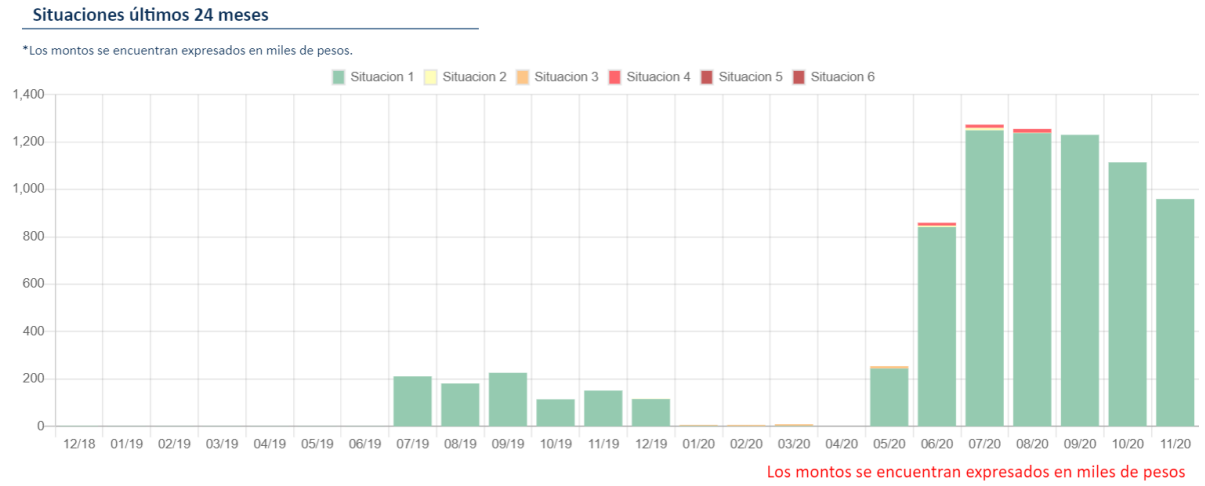
Banco	12/2018	01/2019	02/2019	03/2019	04/2019	05/2019	06/2019	07/2019
PATAGONIA								
BBVA FRANCES								
PROVINCIA DEL NEUQUEN S.A.								
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
MACRO								210,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
TOTAL PERIODO	**2,00**	**1,00**	**1,00**	**1,00**	**1,00**	**1,00**	**1,00**	**211,00**

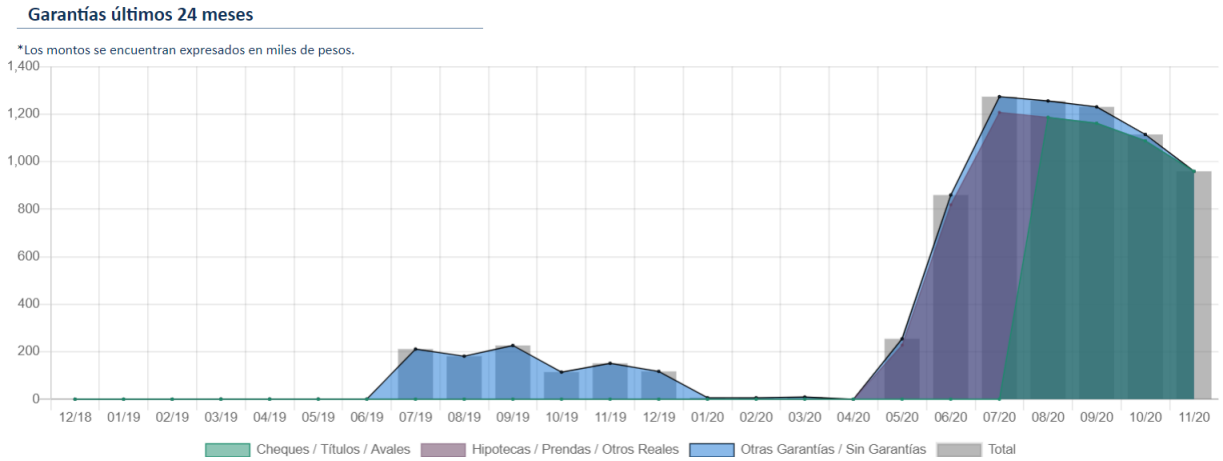
Banco	08/2019	09/2019	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020	02/2020	03/2020
PATAGONIA								
BBVA FRANCES								
PROVINCIA DEL NEUQUEN S.A.				2,00	2,00	4,00	5,00	7,00
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA				71,00	75,00			
MACRO	180,00	225,00	113,00	77,00	39,00			
GALICIA Y BUENOS AIRES	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00
TOTAL PERIODO	**181,00**	**226,00**	**114,00**	**151,00**	**117,00**	**6,00**	**6,00**	**9,00**

Banco	04/2020	05/2020	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020
PATAGONIA					1,00			
BBVA FRANCES				1,00		3,00	2,00	
PROVINCIA DEL NEUQUEN S.A.		10,00	12,00	14,00	16,00	1,00	1,00	
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
MACRO		241,00	841,00	1 248,00	1 236,00	1 226,00	1 111,00	959,00
GALICIA Y BUENOS AIRES		3,00	6,00	10,00	2,00			
TOTAL PERIODO		**254,00**	**859,00**	**1 273,00**	**1 255,00**	**1 230,00**	**1 114,00**	**959,00**

Importes expresados en Miles de Pesos

1 Situación Normal (atraso hasta 30 días)
2 Con Riesgo Potencial (atraso de 31 a 90 días)
3 Con Problemas (atraso de 91 a 180 días)
4 Con Alto Riesgo de Insolvencia (atraso de 181 a 365 días)
5 Irrecuperable (atraso de más de 365 días)
6 Irrecuperable por Disposición Técnica (Morosos de ex-entidades financieras, con atraso de más de 180 días)
B.C.R.A. no informa





5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANCO MACRO	0	Pesos
2	BANCO GALICIA	0	Pesos
3	BANCO FRANCES	0	Pesos

Fuente Empresa.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*)

No se detectó información.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
30	IVA	ACTIVO	2018-02
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2018-02
211	BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	ACTIVO	2018-02
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	2018-02

Contribuyente no amparado en los beneficios promocionales INDUSTRIALES establecidos por Ley 22021 y sus modificatorias 22702 y 22973, a la fecha de emisión de la presente constancia.
Esta constancia no da cuenta de la inscripción en el Impuesto sobre los Bienes Personales ni del Impuesto Exteriorización - Ley 26476, la cual de corresponder deberá solicitarse en la Dependencia donde se encuentra inscripta la referida.

6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

Informe Estado de Deuda Agencia de Recaudación de la Pcia. De Bs. As.

Contribuyente	
Identificación:	CUIT SIN BIENES ASOCIADOS

Agente de Recaudación	
Identificación:	CUIT INEXISTENTE COMO AGENTE DE RECAUDACION.

Informe Estado de Deuda Agencia Recaudación Tributaria Rio Negro

Impuesto	Planes de Pago Vigentes	Intimaciones en Curso	Juicios en Curso	Situación
MULTAS	NO	NO	NO	**Categoría 1**
CONVENIO MULTILATERAL	NO	NO	NO	**Categoría 0**

Categorías	
Categoría 0	Sin deuda
Categoría 1	**Hasta 5.000 pesos**
Categoría 2	Desde 5.001 hasta 25.000 pesos
Categoría 3	Desde 25.001 hasta 100.000 pesos
Categoría 4	Más de 100.000 pesos

La información expuesta es la registrada al **02/02/2021** en las bases de datos de la Agencia de Recaudación Tributaria de la Provincia de Río Negro respecto a la CUIT consultada. La misma proviene de la sumatoria de importes adeudados vinculados a los impuestos: Inmobiliario, Automotores, Ingresos Brutos, Sellos. Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella cuyo vencimiento haya operado con fecha anterior al 13/05/2019 y no obre constancia de pago de esta. La información se encuentra agrupada, pudiendo incluirse en un concepto deudas por uno o más dominios/partidas de propiedad del contribuyente. No se consideran aquellos sujetos que: Registren exenciones vigentes, Sean propietarios de un inmueble único comprendido en el Tramo 1. Las columnas de **Intimaciones en Curso o Juicios en Curso** indican si se han iniciado acciones administrativas o judiciales para el cobro de la deuda. Para consultas o reclamos, comuníquese a nuestro Centro de Atención Telefónico (0800-222-3278) o diríjase a la Oficina más cercana a su domicilio.

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

Período	Pres. DDJJ	Aporte Seg. Soc.	Aporte Obra Soc.	Contr. Patronal
01-2020	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
02-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
03-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
04-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
05-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
06-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
07-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
08-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
09-2020	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
10-2020	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO

IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 02/02/2021

REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV CUIT 30715908235 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 02/02/2021 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 529ada4a-0447-477d-a139-3690e12c6ea5

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social Argentina

AFIP ADMINISTRACION FEDERAL

CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina

RENATRE REGISTRO NACIONAL DE TRABAJADORES RURALES Y EMPLEADORES

SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: IDEAS DEL LAGO SERVICIOS LEY 19550 CAPITULO 1 SECCION IV - 30715908235
Fecha: 02/02/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: HUENTELAF ELIO DAVID - 20237869665
Fecha: 02/02/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: GUTH NATACHA VALERIA - 27285590634
Fecha: 02/02/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

8- Estados Contables

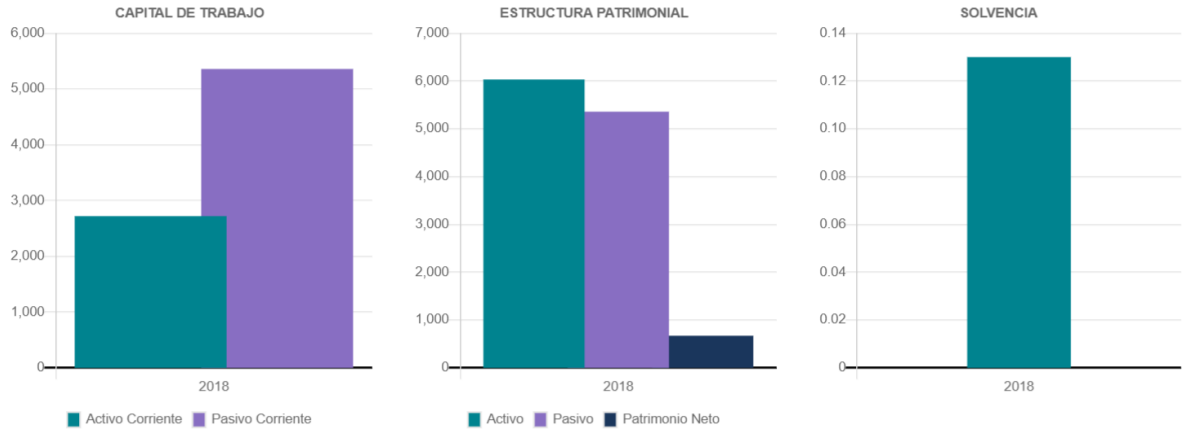
8.1 DATOS CONTABLES

Información contable desactualizada. – Balance a 31/12/2018

Activo

Fecha Balance	31/12/2018
Caja y Banco	216
Inversion Corriente	0
Anc Creditos Por Ventas	1 660
Otros Créditos	122
Bienes Cambio	722
Bienes Intangibles	0
Otros Activos Corrientes	0
Total Activo Corriente	2 721
Credito Por Venta	0
Otros Créditos No Corrientes	0
Otras Inversiones No Corrientes	0
Bienes De Uso Valor De Origen	3 949
Depreciación Acumulada	639
Bienes De Uso	3 310
Activos Intangibles	0
Otros Activos No Corrientes	0
Total Activo No Corriente	3 310
Total Activo	6 031

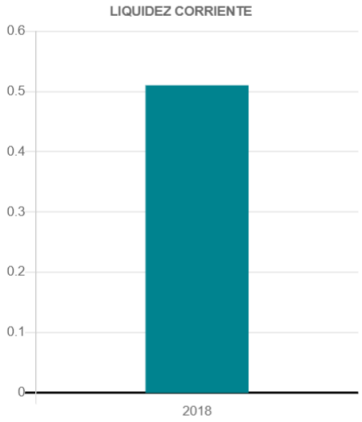
Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

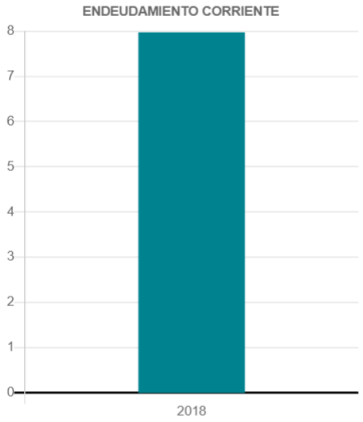


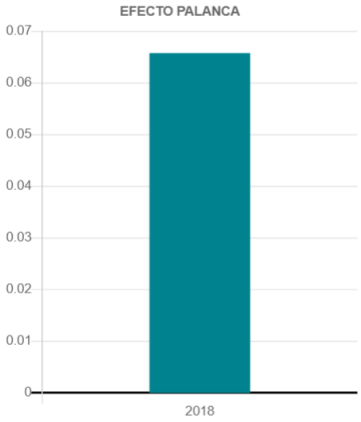
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2018
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	3 331
Prestamos (Deudas Bancarias)	1
Remuneraciones Y Cargas Sociales	1 320
Cargas Fiscales	310
Anticipos Clientes	0
Otros Pasivos	397
Total Pasivo Corriente	5 359
Cuentas Por Pagar	0
Prestamos	0
Deudas Fiscales	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0
Previsiones	0
Total Pasivo No Corriente	0
Total Pasivo	5 359
Capital Social	276
Resultados No Asignados	396
Patrimonio Neto	672

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



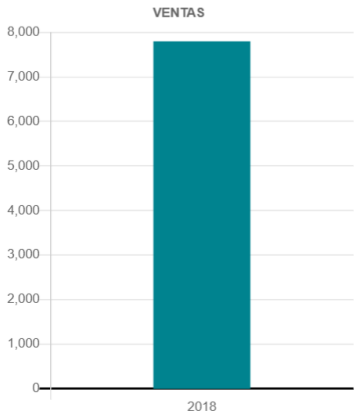


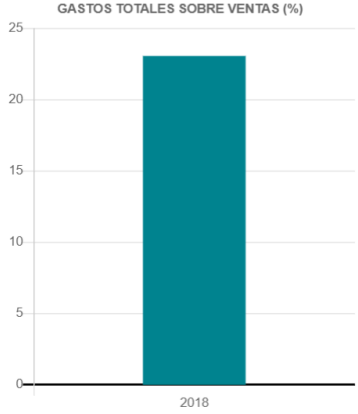


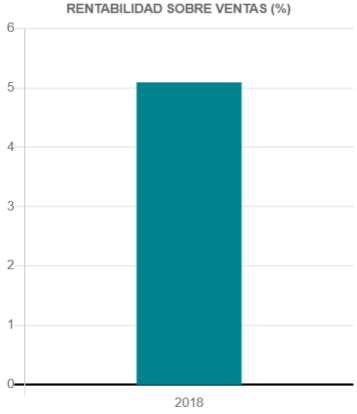
Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2018
Ventas	7 794
Compras Del Ejercicio	201
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	5 531
Resultado Bruto	2 264
Amortizaciones	639
Gastos de Comercialización	620
Gastos de Administración	1 178
Gastos Financieros	0
Otros Ingresos	0
Otros Egresos	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	-70
Impuesto A Las Ganancias	0
Resultado	396

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2018
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,51
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	0,37
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	7,97
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,13
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	-2 638,39
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	0,20
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	29,04
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	5,09
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,59
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	1,29
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	2,35
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	6,57
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,19
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	4,70
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	7,66
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,00
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,00

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

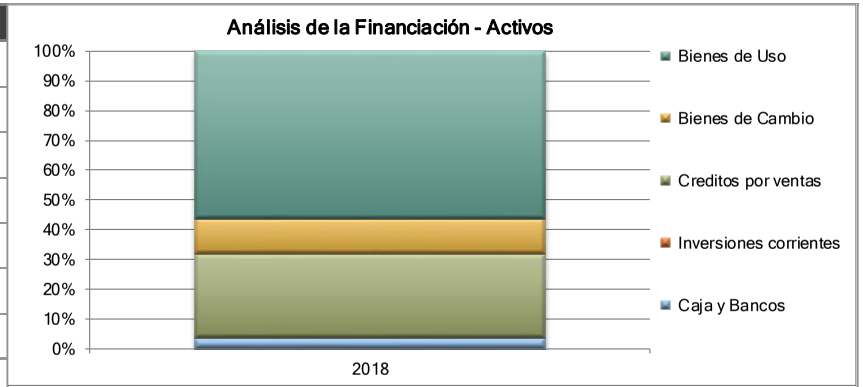
SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

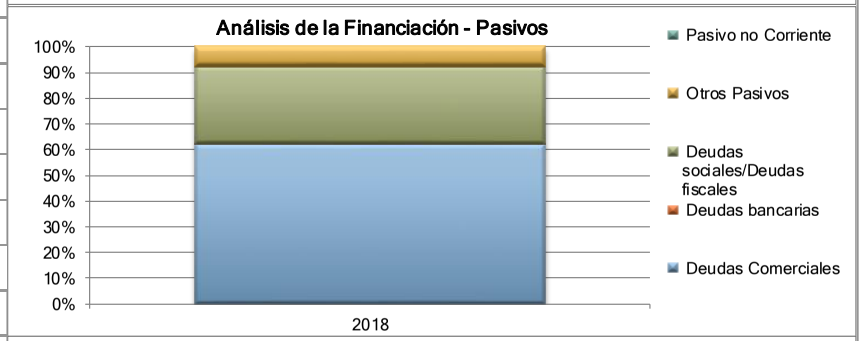
Información contable desactualizada.

8.2 ANÁLISIS VERTICAL

Períodos Analizados	2018

Concept	dic-18
Caja y Bancos	216.414
Inversiones corrientes	-
Creditos por ventas	1.659.581
Otros Créditos	122.395
Bienes de Cambio	722.205
Bienes de Uso	3.310.465
Otros activos corrientes	-
Activo Corriente	**6.031.060**
Deudas Comerciales	3.331.006
Deudas bancarias	887
Deudas sociales/Deudas fiscales	1.630.044
Otros Pasivos	397.046
Pasivo no Corriente	-
Pasivo	**5.358.983**
Gastos Comerciales	619.696
Gastos Administración	1.177.654
Gastos Financieros	0
Otro egresos	69.976
Impuesto a las ganancias	-
Total	**1.867.326**



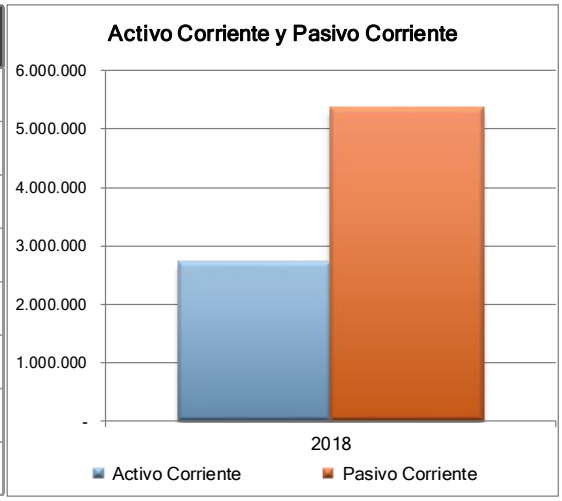




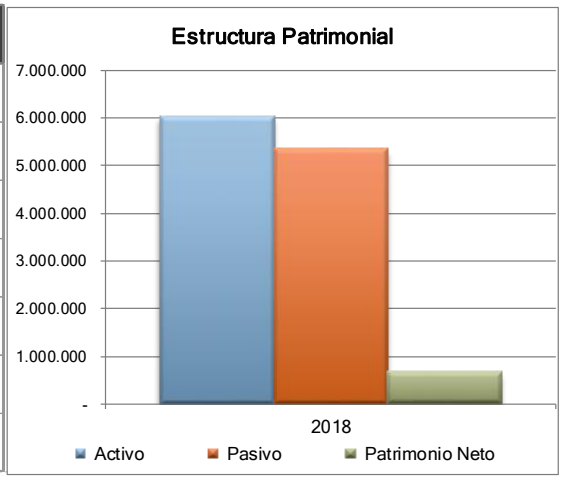
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL

Períodos Analizados	2018

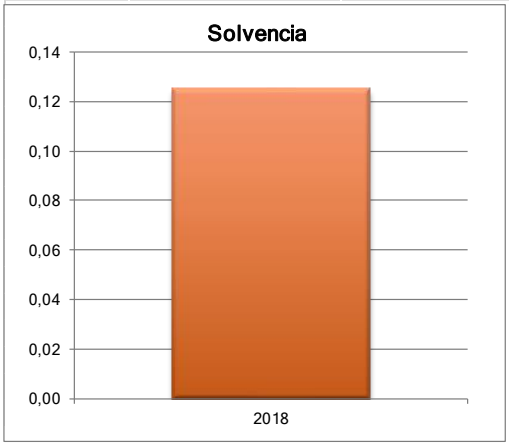
Analisis Patrimonial	dic-18
Solvencia	0,13
Patrimonio Neto sobre Activo	11%
Endeudamiento corriente	7,97
Capital corriente	-0,44
Activo no Cte sobre Activo	55%
Financiación del activo no cte.	0,20
Deuda bancaria sobre Pasivo	0%
Deudas Comerciales sobre Pasivo	62%

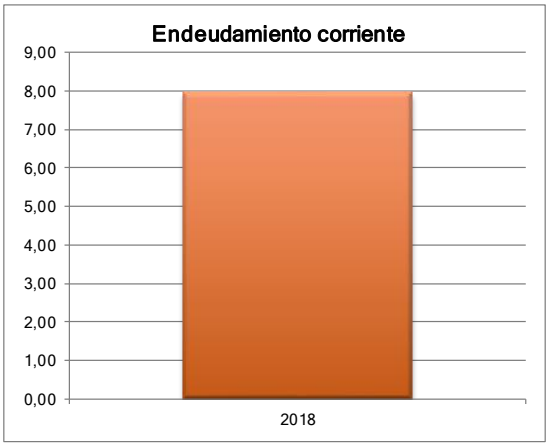


Info	dic-18
Activo Corriente	$ 2.720.594
Activo no Corriente	$ 3.310.465
Activo	$ 6.031.059
Pasivo Corriente	$ 5.358.983
Pasivo no Corriente	$ -
Pasivo	$ 5.358.983
Patrimonio Neto	$ 672.077



Ratios





Importes Expresados en Miles de Pesos

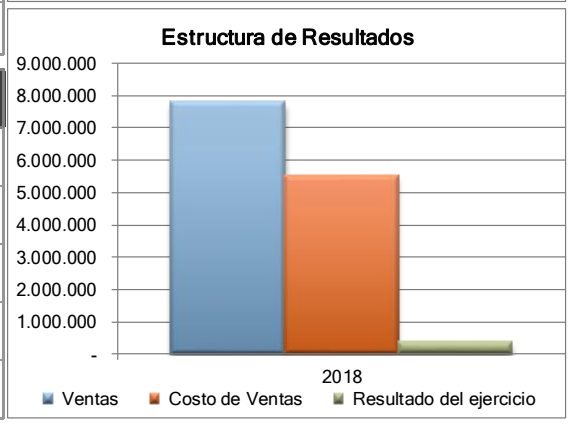
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Períodos Analizados	2018

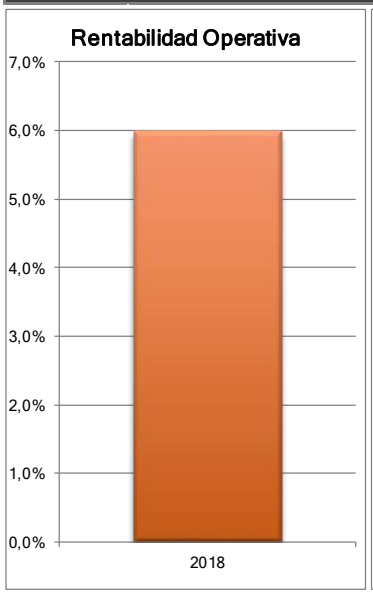
Análisis de rentabilidad	dic-18
Rentabilidad de la inversión total	59,0%
Rentabilidad ordinaria de la inversión	59,0%
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	6,6%
Resultado bruto sobre ventas	29,0%
Rentabilidad sobre Ventas	5,1%
Costo del financiamiento	0,0%
Rentabilidad Operativa	6,0%

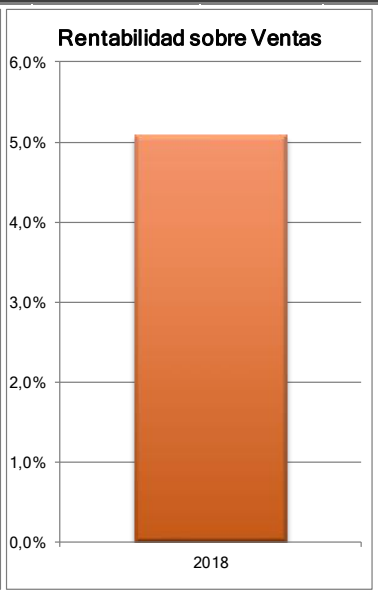


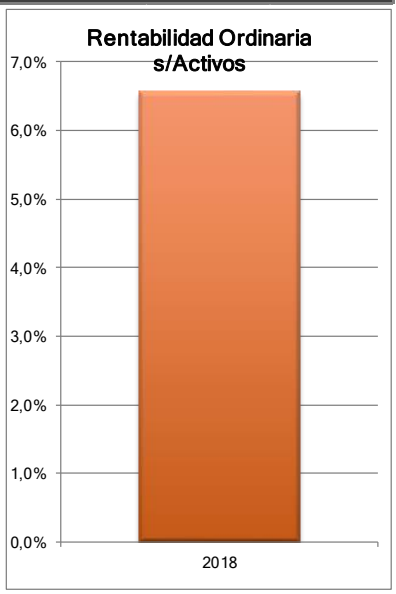
Info	dic-18
Ventas	$ 7.794.325
Costo de Ventas	$ 5.530.605
Resultado del ejercicio	$ 396.395
EBITDA/Ventas	0,13
EBITDA/Intereses	103.506.201,00



Ratios





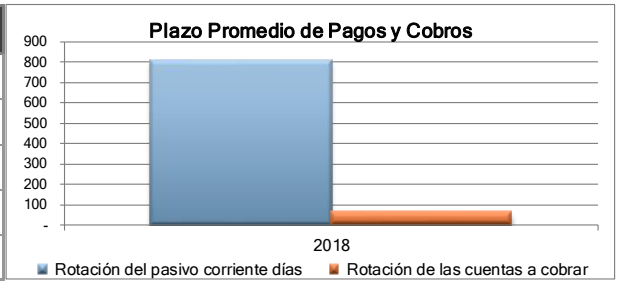


Importes Expresados en Miles de Pesos

8.5 ANÁLISIS FINANCIERO

Períodos Analizados	2018

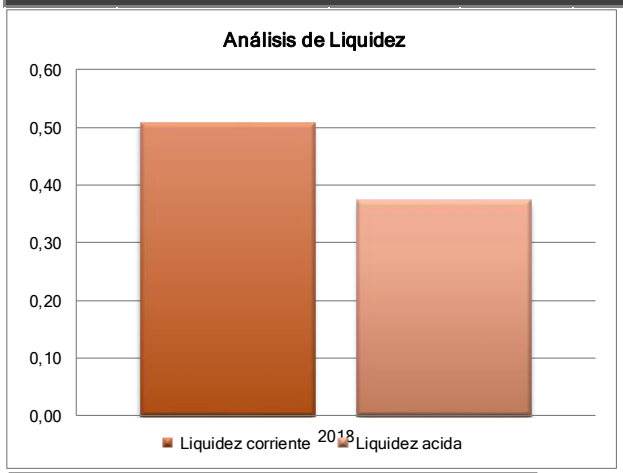
Analisis Financiero	dic-18
Liquidez corriente	0,51
Liquidez acida	0,37
Rotación del pasivo corriente días	809
Rotación de las cuentas a cobrar	64
Efecto Palanca	0,07

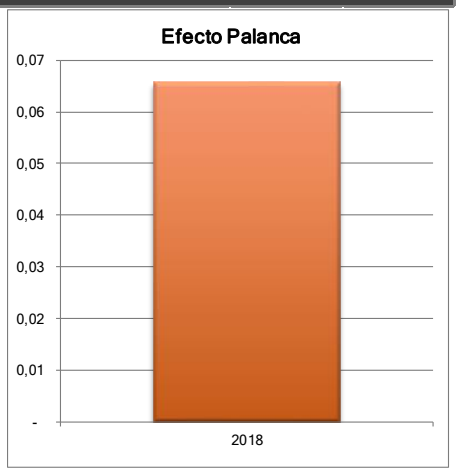


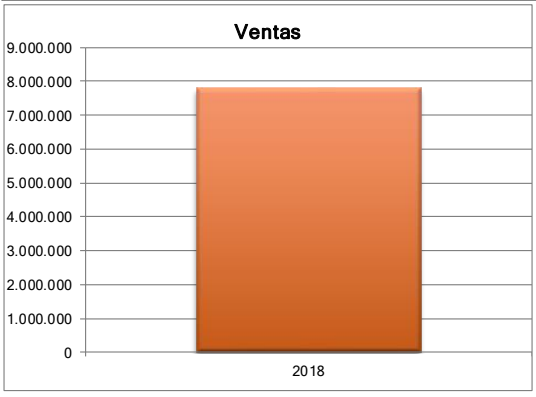
Info	dic-18
Caja y Bancos	216.414
Creditos por ventas	1.659.581
Deudas Comerciales	3.331.006
Deudas bancarias	887
Deuda Financiera s/ P.Neto	0

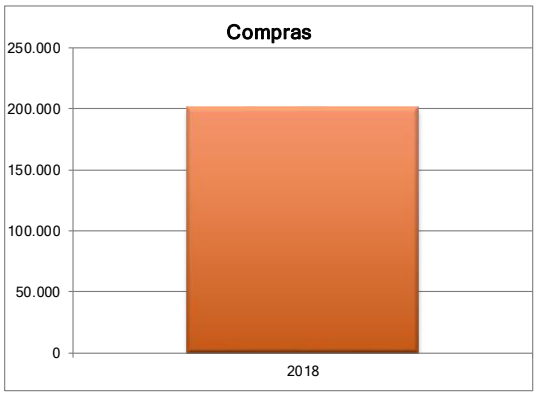


Ratios









Importes Expresados en Miles de Pesos

8.6 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN

Datos Estadísticos			Niveles de Crédito teóricos s/Balance		
Ventas Mensuales	649.527,1	$	S/Patrimonio Neto	19.679,8	$
Compras Mensuales	16.771,7	$	S/Capital de Trabajo	-62.578,4	$
Modo de Cobro s/Balance	64	días	S/Activos Líquidos	39.002,3	$
Modo de Pago s/Balance	809	días	S/Variables Combinadas	6.502,0	$

Plazo de Ventas		15	30	45	60	90	120
Participación Máxima Aceptada	95%	-	-	-	-	-	-
	80%	-	-	-	-	-	-
	65%	-	-	-	-	-	-
	50%	-	-	-	-	-	-
	40%	-	-	-	-	-	-
	30%	-	-	-	-	-	-
	20%	-	-	-	-	-	-
	10%	-	-	-	-	-	-
	2%	-	-	-	-	-	-

Importes Expresados en Miles de Pesos

8.7 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2018			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	0,13	1	Liquidez corriente	ratio	0,51	1
Endeudamiento corriente	ratio	7,97	1	Liquidez acida	ratio	0,37	3
Capital corriente	%	-43,7%	1	Rotación del pasivo corriente días	días	809	1
Activo no Cte sobre Activo	%	54,9%	5	Rotación de las cuentas a cobrar	días	64	10
Financiación del activo no cte.	ratio	0,20	2	Efecto Palanca	ratio	0,07	8
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	0,0%	10	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	62,2%	4	Gastos Financieros sobre Ventas	%	0,0%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	8,0%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	59,0%	10	Gastos Administración sobre Ventas	%	15,1%	7
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	59,0%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	23,1%	10
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	6,6%	3	Vida restante de Bienes de Uso	años	5	5
Resultado bruto sobre ventas	%	29,0%	6	Rotación de bienes de cambio	días	365	1
Rentabilidad sobre Ventas	%	5,1%	7	Rotación del activo	veces	1,29	1
Costo del financiamiento	%	0,0%	10	Total			
Rentabilidad Operativa	%	6,0%	5	54,47			
EBITDA/Ventas	%	13,3%	6				
EBITDA/Intereses	%		10				

