DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

LANZA ADRIANA JUDITH

Informe realizado a pedido de PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

ARGENTINA

Agosto 2020

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

Según políticas de calificación de PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

1.1. CONCLUSIÓN:

LANZA ADRIANA JUDITH tiene 62 años y declara haber trabajado desde 1980 hasta la actualidad en la industria farmacéutica ya sea como parte o como proveedora de esta y en investigación de mercado desde 1996 a la fecha. Según constancia de inscripción de la AFIP, desde 11/2013 brinda servicios de asesoramiento, dirección y gestión empresarial realizados por integrantes de los órganos de administración y/o fiscalización en sociedades anónimas.

Es la directora y fundadora de la empresa AL KEY RESEARCH (según web de la empresa) desde Abril de 2010, que realiza estudios cualitativos y cuantitativos para empresas de primera línea tanto nacionales como internacionales.

Declara no contar con empleados en relación de dependencia. Opera con normalidad en bancos, sin cheques rechazados por Sin fondos y no se han detectado juicios, embargos ni cuestiones de ética corporativa. El Informe Estado de Deuda Dirección General de Rentas de Pcia. Córdoba informa de la situación fiscal de LANZA ADRIANA es irregular.

Presentó una Manifestación de Bienes certificada cerrada al 31/12/2019 donde se indica un Activo de $748 Mil de los cuales $573 Mil (77%) correspondía a activo corriente y $175 Mil (23%) a activos no corrientes. El Patrimonio Neto fue de $748 Mil y no tenía pasivos. El cuadro de resultados mostraba ingresos por un total de $10 Millones y el resultado final fue de $ 3.3 Millones (30% s/ventas). En 2019, el 64% del total de las ventas fue realizadas a Roche ($ 6.402.670). Las ventas post balance ($ 7.414.400 en 6 meses) indica un incremento de la facturación.

No existen elementos que impidan la normal operatoria con el proveedor.

Contenidos

1- RESUMEN **2**

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN **¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.**
1.2. CONCLUSIÓN: 2

2- DATOS ORGANIZACIONALES **5**

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 5
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 6
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 6
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 6
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 7
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 7
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 11
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 11
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 12
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 13
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 13

3- SITUACIÓN COMERCIAL **14**

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 14
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 14
3.3 VENTAS A PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL 14
3.4 COMPRAS ANUALES 14
3.5 PROVEEDORES 15
3.6 CLIENTES 15
3.7 SEGUROS 15
3.7.1 Registro de contratos con las ART 15
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 15
3.7.3 Otros Seguros contratados 16

4- COMERCIO EXTERIOR **17**

4.1 IMPORTACIONES 17
4.4 EXPORTACIONES 17

5- SITUACIÓN BANCARIA 18

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 18
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 18
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 19

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 20

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 20
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 20
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 20
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 20
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 21
6.3.3 Embargos 21
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 22

7- INTEGRIDAD 23

7.1 INTEGRIDAD 23
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 23

8- ESTADOS CONTABLES 24

8.1 DATOS CONTABLES 24

2- Datos Organizacionales

LANZA ADRIANA JUDITH

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	LANZA ADRIANA JUDITH.
CUIT	27-12154428-3.
Domicilio	GONZALEZ JOAQUIN V. 4083, (1419), CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES, ARGENTINA
Actividad	829900 - SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P. 702091 - SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y/O FISCALIZACIÓN EN SOCIEDADES ANÓNIMAS
Fecha de Nacimiento	01/02/1958
País de Nacimiento	Argentina
Edad	62
Nacionalidad	Argentina
Otros posibles domicilios, vinculados, o eventuales.	GONZALEZ JOAQUIN V. 4083, (1419), CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES



ADRIANA LANZA, Licenciada en sociología de la UBA, trabajó desde 1980 hasta la actualidad en la industria farmacéutica ya sea como parte o como proveedora de la misma, y en investigación de mercado desde 1996 a la fecha.

De 1996 a 2001: Trabajó independiente asociada a QUALIA, realizando el start up de la agencia en el área de investigación de mercado.

Del 2000 a 2010: Directora Titular de QUALIACAM /CAMM AMERICA LATINA/ CEGEDIM STRATEGIC DATA (empresa que fue vendida del GRUPO CAMM al grupo CEGEDIM) y accionista de la misma desde la constitución hasta 2008.

Del 2001 al 2008: Directora para América Latina, Gerente General para Argentina, México y Brasil, realizando el start up en estos países. De 2008 a 2010 Gerente General de Argentina.

Previo a estas responsabilidades, trabajó doce años en distintas posiciones de responsabilidad en Marketing en la Industria Farmacéutica: Novartis y Beta.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

Por medio de la presente informo que los ítems relacionados con la actividad sindical no corresponden a nuestra actividad, ya que no tengo personas en relación de dependencia.

Por esta misma razón no es necesario tener la habilitación para cumplir con el objetivo del servicio.

Atentamente

Adriana Lanza

DNI 12154428

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



CONSTANCIA DE INSCRIPCION

AFIP

Comarb
COMISIÓN ARBITRAL DEL CONVENIO MULTILATERAL

CUIT: ***27-12154428-3***
LANZA ADRIANA JUDITH

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

CEDULARES- VALORES O DEPOSITOS	01-2018
GANANCIAS PERSONAS FISICAS	08-2010
IVA	08-2010
REG. TRAB. AUTONOMO Categoria Cat I Jubilado	04-2010
REG. INF. - REGIMEN INFORMATIVO DE COMPRAS Y VENTAS	07-2015

****

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:	*829900 (F-883) SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.*	Mes de inicio: *11/2013*
Secundaria(s):	*702091 (F-883) SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y/O FISCALIZACIÓN EN SOCIEDADES ANÓNIMAS*	Mes de inicio: *11/2013*

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

DOMICILIO FISCAL - AFIP

GONZALEZ JOAQUIN V. 4083
1419-CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES

IMPUESTOS PROVINCIALES - FECHA DE ALTA

IIBB CONVENIO MULTILATERAL - ACTIVO	*08/2010*

Vigencia de la presente constancia: ***21-07-2020*** a ***20-08-2020*** Hora **14:40:25** Verificador **100142911347**

AFIP AFIP AFIP AFIP AFIP

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

IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA
F. 762/D V. 2100

CUIT NRO.
27-12154428-3
APELLIDO Y NOMBRE O RAZÓN SOCIAL
LANZA ADRIANA JUDITH

ESTABLECIMIENTO
0

FECHA DE PRESENTACIÓN
30/07/2020

HORA
19:44

NRO. DE TRANSACCIÓN
737513801

SECUENCIA
Original

PERÍODO
2019

	En el País	En el Exterior	Baja en el Período	Exentos / No Alcanzado
Monto total	**$ 20826621.76**	**$ 0.00**	**$ 0.01**	**$ 3848516.06**

Saldo a favor tuyo (lo podés usar para el año que viene, o para pagar otros impuestos AFIP)	**$ 0.00**
Saldo a favor AFIP (lo que tenés que pagar)	**$ 128484.92**

Declaro bajo juramento que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que no he omitido ni falseado dato alguno, siendo fiel expresión de la verdad

Presentación de DJ por Internet

Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador: AFIP
Formulario: **762 v2100 - BIENES PERSONALES**
CUIT: **27-12154428-3**
Impuesto: **180 - IMPTO.S/BIENES PERSONALES**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período: **2019**
Nro. verificador: 462148
Cantidad de registros: 40

Fecha de Presentación: 2020-07-30 Hora: 19:44:12
Nro. de Transacción: 737513801
Código de Control: ALDTI6
Usuario autenticado por: AFIP (ClaveFiscal)

[462148F0762.2b9460927b07d30a5dbfc02fae07491d.b64]

Verificador de integridad (algorítmo MD5)
[2b9460927b07d30a5dbfc02fae07491d]

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

Datos sujetos a verificación

Fuente: Empresa

AFIP F.711 V.2200

GANANCIAS PERSONAS HUMANAS
DECLARACIÓN JURADA Original

Período 2019
Establecimiento 0
N°transacción 737517208

LANZA ADRIANA JUDITH
[CUIT 27-12154428-3]
MD5 3827f2ce11fd5f200ed22a134a14a172
Fecha Presentación 30/07/2020

Categorías	Total de Ingresos Gravados		Gastos y deducciones		Resultado Neto	
Rentas	Argentina	Extranjera	Argentina	Extranjera	Argentina	Extranjera
1ra	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
2da acciones	-	$ 0,00	-	$ 0,00	-	$ 0,00
2da instrumentos y otros	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
2da dividendos y utilidades	$ 0,00	-	$ 0,00	-	$ 0,00	-
3ra	$ 3.619.748,25	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 3.619.748,25	$ 0,00
4ta	$ 438.650,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 438.650,00	$ 0,00

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO

GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$ 0,00
IMPUESTO determinado por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
IMPUESTO determinado por Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores- Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina.	$ 3.135.269,66
IMPUESTO determinado- excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores- Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 1.030.273,57
Juegos de Azar	$ 0,00
IMPUESTO Determinado Juegos de Azar	$ 0,00

DETERMINACIÓN DEL SALDO

Impuesto Determinado	$ 1.030.273,57
Pagos a cuenta que no generan saldo a favor.	$ 0,00
Anticipos cancelados con cómputo de impuesto sobre los débitos y créditos	$ 0,00
Cómputo del impuesto sobre los créditos y débitos para cancelación de DDJJ	$ 118.525,81
Anticipos cancelados con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Impuesto cancelado con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Retenciones y Percepciones	$ 209.190,80
Anticipos cancelados en efectivo o compensación	$ 167.394,99
Anticipos cancelados con planes de mis facilidades	$ 0,00
Liberación	$ 0,00
Diferimiento	$ 0,00
Otros	$ 0,00
Saldo a favor del contribuyente del período fiscal anterior	$ 0,00
Saldo a favor proveniente de la sucesión indivisa	$ 0,00

SALDO A FAVOR

Contribuyente	$ 0,00
Contribuyente por anticipos cancelados con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Contribuyente por anticipos cancelados con cómputo del impuesto sobre los Créditos y Débitos	$ 0,00
AFIP	$ 535.161,97

BIENES Y DEUDAS

	Inicio	Cierre
Bienes	$ 7.596.269,21	$ 10.686.659,50
Deudas	$ 75.359,23	$ 147.086,53
Patrimonio Neto Total	$ 7.520.909,98	$ 10.539.572,97

JUSTIFICACIÓN PATRIMONIAL

Monto Consumido	$ 3.838.726,09

Declaro bajo juramento que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que no he omitido ni falseado dato alguno, siendo fiel expresión de la verdad

Presentación de DJ por Internet

Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador:	AFIP
Formulario:	**711 v2200 - GANANCIAS PERSONAS FISICAS**
CUIT:	**27-12154428-3**
Impuesto:	**11 - GANANCIAS PERSONAS FISICAS**
Concepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período:	**2019**
Nro. verificador:	634870
Cantidad de registros:	121

Fecha de Presentación:	2020-07-30 Hora: 20:19:31
Nro. de Transacción:	737517208
Código de Control:	$is9XQ
Usuario autenticado por:	AFIP (ClaveFiscal)

[634870F0711.3827f2ce11fd5f200ed22a134a14a172.b64]

Verificador de integridad (algorítmo MD5)

[3827f2ce11fd5f200ed22a134a14a172]

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

Datos sujetos a verificación

PagoMisCuentas

Comprobante de pago

VEP

Importe

$ 41848,75

Medio de pago

CA $ 400876451272

Fecha	Hora	Transacción
13/04/20	14:55:02	3195

Identificación	Número de control
27-12154428-3	3127

NUMERO DE VEP: 000686157755

AFIP ICS: 0011-191-191

Período: 00/2019 Anticipo/Cuota: 005

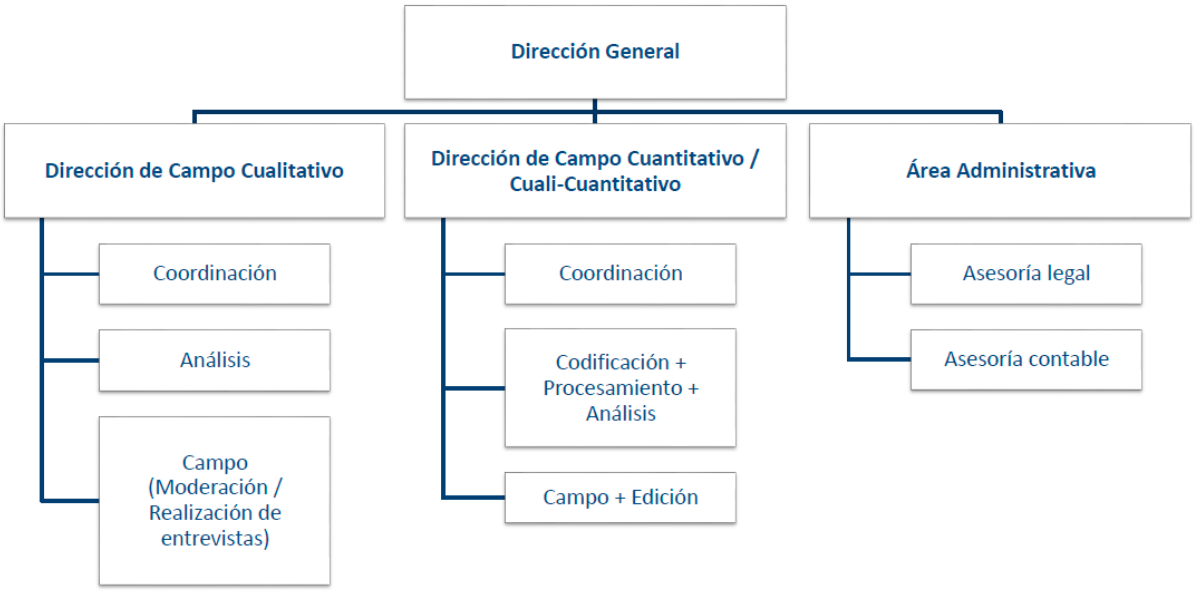
Galicia

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

No declara.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

Razón Social	Nacionalidad	Tax ID
QUALIACAM	-	-
CAMM AMERICA LATINA	-	-
CEGEDIM STRATEGIC DATA	-	-
IMS HEALTH INFORMATION SOLUTION ARGENTINA SA	-	30702708806

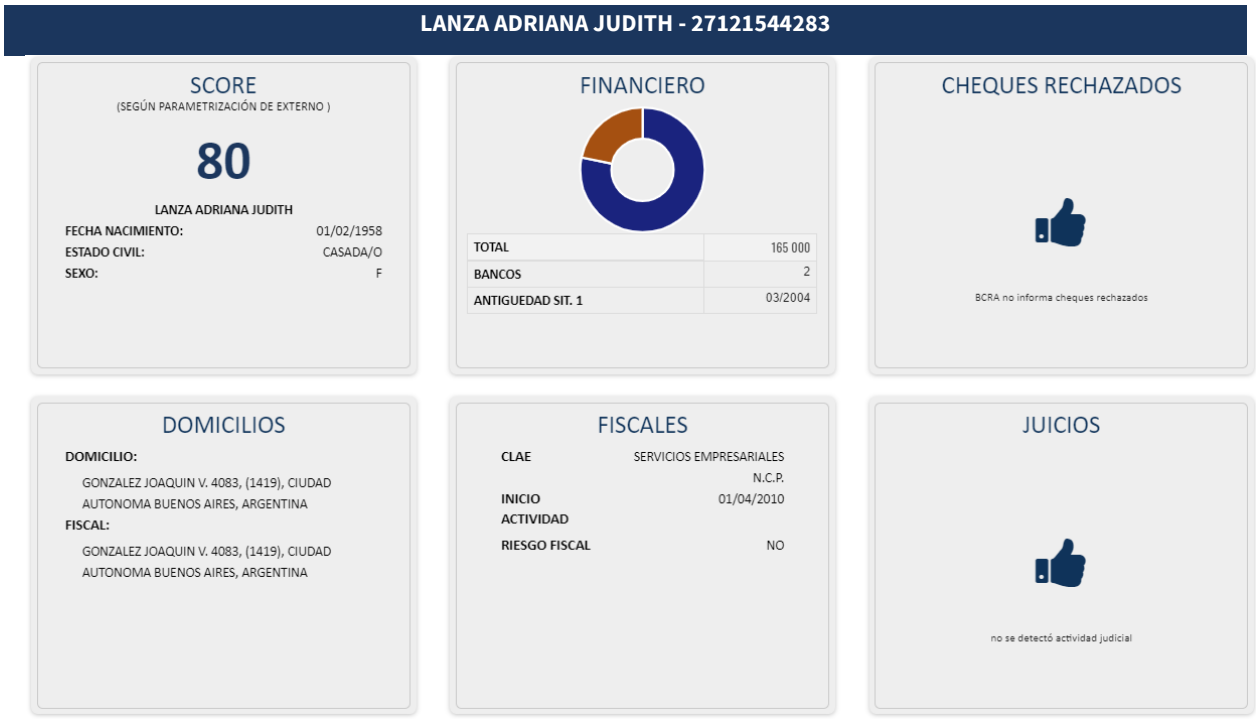
Fuente: Empresa.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
LANZA ADRIANA JUDITH	Argentina	27121544283	-

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos



2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

- JOAQUÍN V. GONZALEZ 4083: Sup. aprox 295 m. cubiertos. Casa, 3 plantas, petit hotel
- BAHÍA BLANCA 4053 P5 C: Sup. aprox 61 m - Departamento
- ARCOS 2822 7 B: valor libros: Sup arpox. 50 m. + cochera - Departamento y cochera

Fuente: Empresa

2.8.2 Rodados

- PEUGEOT 208 Felin Sedan , 5 puertas 1.6 2017

Fuente: Empresa

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

No se detectó información.

2.10.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

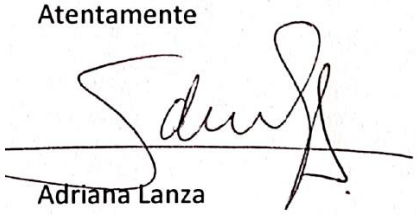
No se detectaron programas de responsabilidad social.

2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

Por medio de la presente informo que los ítems relacionados con la actividad sindical no corresponden a nuestra actividad, ya que no tengo personas en relación de dependencia.

Por esta misma razón no es necesario tener la habilitación para cumplir con el objetivo del servicio.

Atentamente



Adriana Lanza

DNI 12154428

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No declara.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

AL KEY RESEARCH comienza su operación en 2010, realizando estudios de investigación de Mercado, los cuales en su mayoría (aunque no exclusivamente) para la industria farmacéutica.

Realiza estudios cualitativos y cuantitativos para empresas de primera línea tanto nacionales como internacionales.

Tiene una red de profesionales con gran expertise en este tipo de actividades, e implementas metodologías tradicionales e innovadoras para la realización de sus servicios. AL KEY RESEARCH, surge de la trayectoria de. Tanto CAMM como CEGEDIM son empresas francesas con operaciones en más de 50 países y líderes en benchmarketing farmacéutico (SOV)

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
Enero 2020	0	$ 300	Pesos
Febrero 2020	0	$ 10 827	Pesos
Marzo2020	0	$ 263 553	Pesos
Abril 2020	$ 1 828 000	$ 256 502	Pesos
Mayo 2020	0	$ 48 443	Pesos
Junio 2020	$ 5 586 400	$ 527 950	Pesos
Total	**$ 7 414 400**	**$ 1 107 575**	**Pesos**

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

Mes / Año	Ventas (montos sin impuestos)	Moneda
12/2017	$ 2 324 075	Pesos
12/2018	$ 1 332 920	Pesos
12/2019	$ 6 402 670	Pesos

Fuente: Empresa.

3.4 COMPRAS ANUALES

No declara.

3.5 PROVEEDORES

N°	Nombre y Apellido	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Compras	Moneda
1	MARTÍN BABINO	20174075310	Argentina	$ 580 000	Pesos
2	MARÍA VICTORIA ALVAREZ	23217109434	Argentina	$ 530 000	Pesos
3	LAURA NEGRONI	27120337314	Argentina	$ 260 000	Pesos

Fuente: Empresa.

3.6 CLIENTES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	Productos ROCHE S.A.	30527444280	Argentina	0	Pesos
2	ABBVIE S.A.	30712399623	Argentina	0	Pesos
3	NOVO NORDISK PHARMA ARGENTINA S.A.	30693286553	Argentina	0	Pesos
4	ELEA PHOENIX S.A.	305444640212	Argentina	0	Pesos
5	MERCK S.A.	30503832565	Argentina	0	Pesos
6	LAB IMVI INSTITUTO MÉDICO INTEGRAL S.A.	30555847846	Argentina	0	Pesos
7	ALEXION PHARMA ARGENTINA S.R.L.	30711486026	Argentina	0	Pesos
8	NOVARTIS ARGENTINA S.A.	30516620397	Agentina	0	Pesos

Fuente: Empresa.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	LA HOLANDO
N° de contrato:	36573
Desde:	12/05/2014 - Alta de afiliación
Hasta:	**Afiliación vigente**

3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.7.3 Otros Seguros contratados

N°	Tipo de Seguro	Compañía Aseguradora	Nº Póliza	Suma Asegurada	Moneda
1	CASA	BANCO GALICIA	2069869	$ 10 074 887	Pesos
2	ENCUESTADORAS	BOSTON SEGUROS	213237	$ 6 000 000	Pesos
2	AUTO	ZURICH	4994121	$ 913 500	Pesos

Fuente: Empresa.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

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

4.4 EXPORTACIONES

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

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

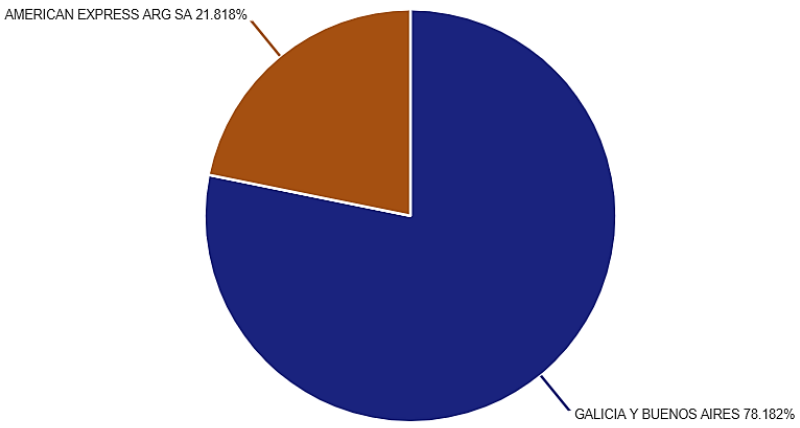
Banco	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018
SANTANDER RIO S.A.								
GALICIA Y BUENOS AIRES	160,00	134,00	159,00	160,00	124,00	126,00	128,00	162,00
AMERICAN EXPRESS ARG SA	15,00	13,00	4,00	7,00	4,00	3,00		17,00
TOTAL PERIODO	**175,00**	**147,00**	**163,00**	**167,00**	**128,00**	**129,00**	**128,00**	**179,00**

Banco	01/2019	02/2019	03/2019	04/2019	05/2019	06/2019	07/2019	08/2019
SANTANDER RIO S.A.								2,00
GALICIA Y BUENOS AIRES			156,00	146,00	158,00	137,00	142,00	218,00
AMERICAN EXPRESS ARG SA			22,00	22,00	26,00	15,00	51,00	80,00
TOTAL PERIODO			**178,00**	**168,00**	**184,00**	**152,00**	**193,00**	**300,00**

Banco	09/2019	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020	02/2020	03/2020	04/2020
SANTANDER RIO S.A.								
GALICIA Y BUENOS AIRES	209,00	159,00	200,00	240,00	114,00	107,00	129,00	
AMERICAN EXPRESS ARG SA	13,00	13,00	28,00	20,00	70,00	51,00	36,00	
TOTAL PERIODO	**222,00**	**172,00**	**228,00**	**260,00**	**184,00**	**158,00**	**165,00**	

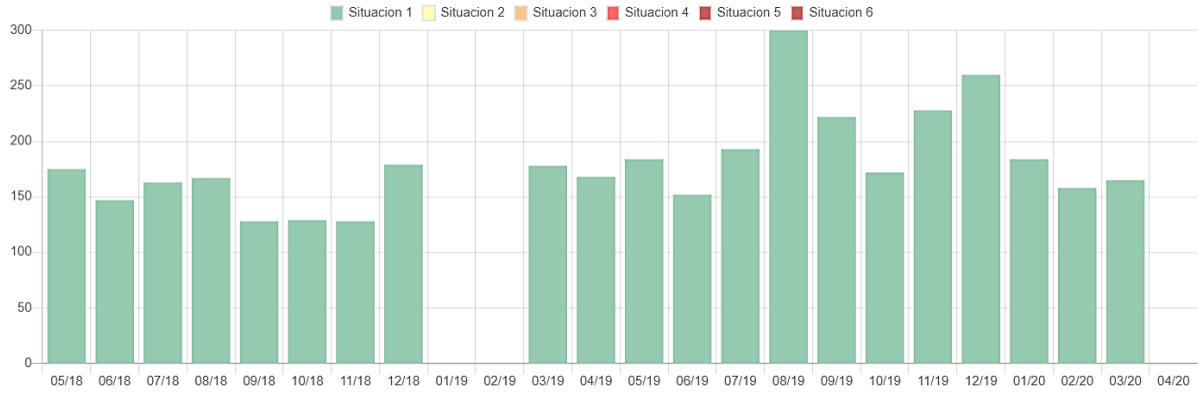
Importes expresados en Miles de Pesos

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



Situaciones últimos 24 meses

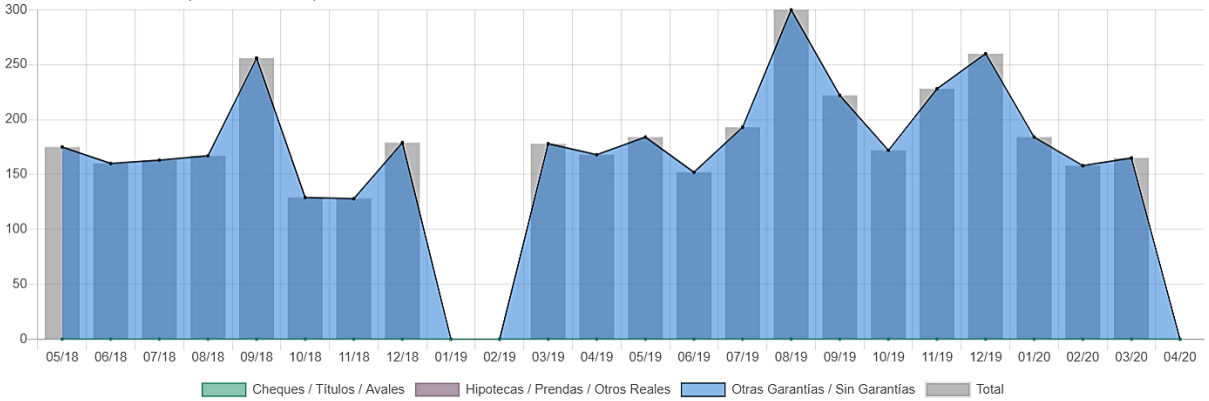
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	GALICIA Y BUENOS AIRES S. A. (Suc 127 Ugarteche)	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.

Buenos Aires, 30 de Julio de 2020

Por la presente, yo, Adriana Judith Lanza, titular del DNI 12154428, con domicilio en Joaquín V. Gonzalez 4083, Buenos Aires , Argentina, declaro bajo juramento que no poseo ninguna demanda judicial civil, penal o laboral presentada en mi contra, ni demanda judicial de carácter civil, penal o laboral en la cual yo obre como demandante.

Asimismo declaro bajo juramento no tener embargo alguno sobre mis bienes y valores

Y para que así conste a los efectos oportunos, firmo la presente declaración en Buenos Aires a los 30 días del mes de Julio del 2020

Firma



Aclaración: Adriana Lanza

DNI: 12.154.428

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
11	GANANCIAS PERSONAS FISICAS	ACTIVO	2010-08
30	IVA	ACTIVO	2010-08
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2015-08
308	APORTES SEG.SOCIAL AUTONOMOS	ACTIVO	2010-04
1025	CEDULARES- VALORES O DEPOSITOS	ACTIVO	2018-01

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:	Contribuyente sin Deuda
Situación actual:	**Categoría 0**

Referencias de categorías	
Categoría 0	**Contribuyente sin deuda.**
Categoría 1	Desde $501 hasta $4.500
Categoría 2	Desde $4.501 hasta $10.000
Categoría 3	Mayor a $10.000
Categoría 4	CONTRIBUYENTE EN INSTANCIA JUDICIAL

La información expuesta es la registrada al **07/08/2020**en las bases de datos de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires, siendo la resultante de la sumatoria de las deudas asociadas al Impuesto Inmobiliario, a los Automotores, a las Embarcaciones Deportivas y a los Ingresos Brutos, respecto de la CUIT consultada.
Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella con antigüedad mayor a los sesenta días. No se consideran aquellos sujetos que posean un único Inmueble Urbano Edificado con Valuación Fiscal menor a $50.000, quienes posean una deuda global menor a $500 o quienes posean un automotor de modelo inferior al año 2000. Para el caso del Impuesto sobre los Ingresos Brutos, sólo se consideran aquellos casos con Títulos Ejecutivos iniciados y aquellos con planes de pago caducos. En la categoría 4 se encuentran los contribuyentes con deudas en proceso de ejecución judicial como así también los planes de regularización de deuda judicial siempre que el mismo se encuentre caduco.

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

Informe Estado de Deuda Dirección General de Rentas de Pcia. Córdoba

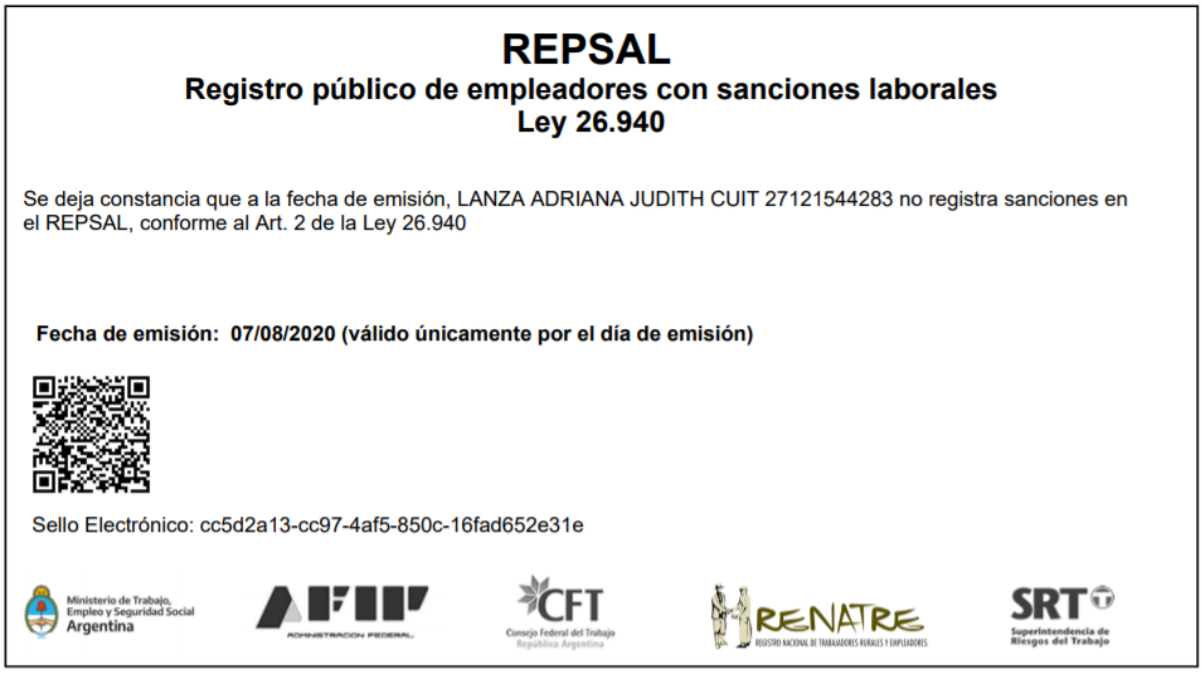
Razón Social	Tax ID	Ingresos Brutos	Fecha de consulta	Situación Fiscal
LANZA ADRIANA	27121544283	9017349176	07/08/2020	IRREGULAR

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

LANZA ADRIANA JUDITH, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 07/08/2020



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, LANZA ADRIANA JUDITH CUIT 27121544283 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 07/08/2020 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: cc5d2a13-cc97-4af5-850c-16fad652e31e

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social Argentina

AFIP ADMINISTRACIÓN 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: LANZA ADRIANA JUDITH - 27121544283

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.

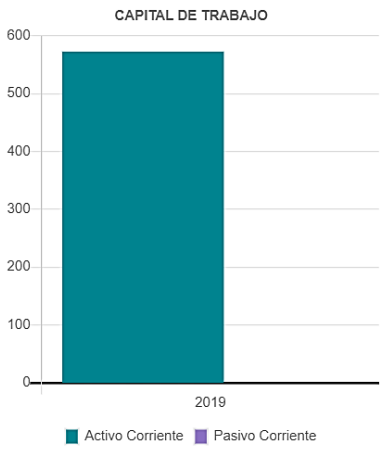
8- Estados Contables

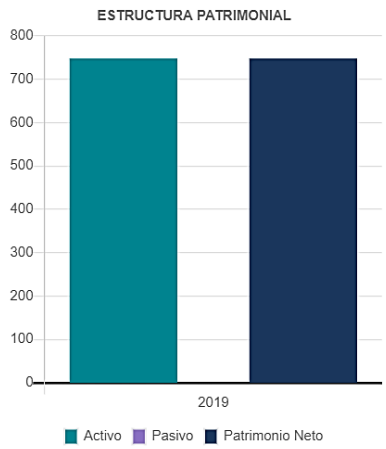
8.1 DATOS CONTABLES

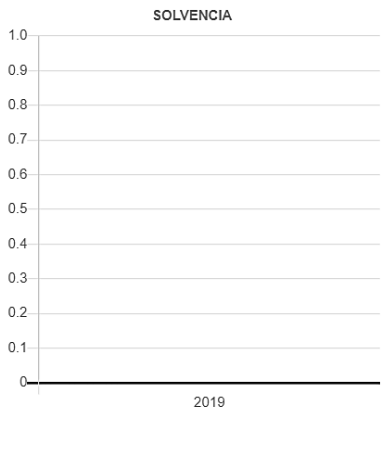
Activo

Fecha Balance	31/12/2019
Caja y Banco	55
Inversion Corriente	0
Anc Creditos Por Ventas	519
Otros Créditos	0
Bienes Cambio	0
Bienes Intangibles	0
Otros Activos Corrientes	0
Total Activo Corriente	573
Credito Por Venta	0
Otros Créditos No Corrientes	0
Otras Inversiones No Corrientes	0
Bienes De Uso Valor De Origen	193
Depreciación Acumulada	18
Bienes De Uso	175
Activos Intangibles	0
Otros Activos No Corrientes	0
Total Activo No Corriente	175
Total Activo	748

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



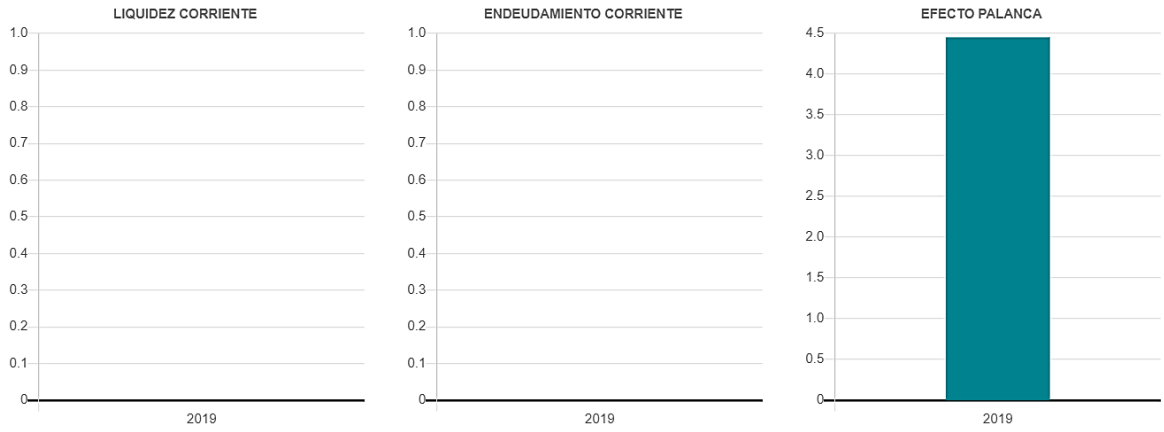




Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2019
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	0
Prestamos (Deudas Bancarias)	0
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0
Cargas Fiscales	0
Anticipos Clientes	0
Otros Pasivos	0
Total Pasivo Corriente	0
Cuentas Por Pagar	0
Prestamos	0
Deudas Fiscales	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0
Previsiones	0
Total Pasivo No Corriente	0
Total Pasivo	0
Capital Social	0
Resultados No Asignados	748
Patrimonio Neto	748

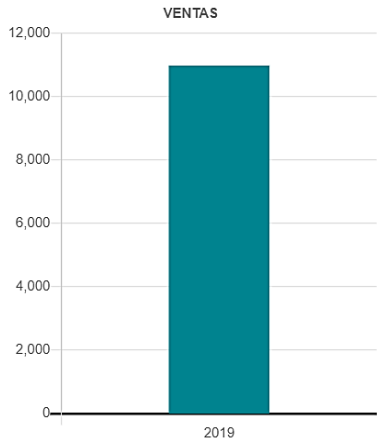
Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

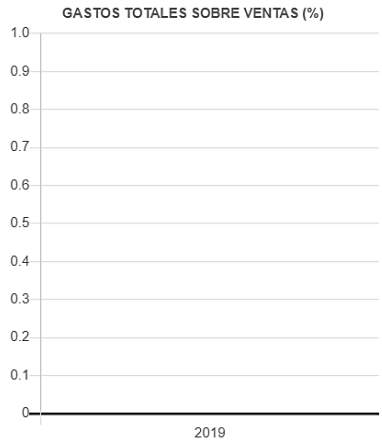


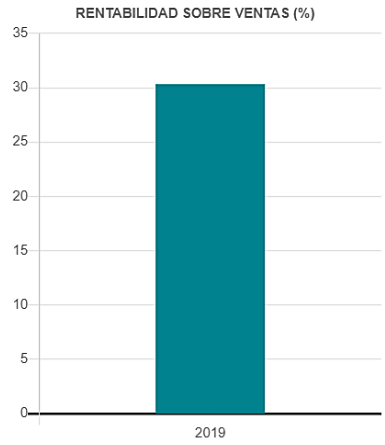
Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2019
Ventas	10 989
Compras Del Ejercicio	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	0
Resultado Bruto	10 989
Amortizaciones	0
Gastos de Comercialización	0
Gastos de Administración	0
Gastos Financieros	0
Otros Ingresos	0
Otros Egresos	7 657
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0
Impuesto A Las Ganancias	0
Resultado	3 333

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2019
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,00
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	0,00
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,00
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,00
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	573,50
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	4,28
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	100,00
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	30,33
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	4,45
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	14,68
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	62,80
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	445,24
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,00
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	21,19
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	0,00
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,00
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,00

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

FORMULARIO

Manifestación de Bienes

APELLIDO Y NOMBRE/ RAZON SOCIAL	LANZA, ADRIANA JUDITH
ESTADO CIVIL	DIVORCIADA
DOMICILIO	JOAQUÍN V. GONZALEZ 4083
TELEFONO	+ 54 9 11 4502 2603
ACTIVIDAD	INVESTIGACIÓN DE MERCADO
FECHA DE LA MANIF. DE BIENES	31/12/2019

ACTIVO	VALOR DECLARADO	VALOR ESTIMADO	VALOR COMPUTABLE
DISPONIBILIDADES	$ 54.855,90		
CRÉDITOS	$518.641,66		
BIENES DE CAMBIO	-		
BIENES DE USO	$175.000,00		
TOTAL DEL ACTIVO	**$748.497,56**		

Firma y aclaración

ADRIANA LANZA

Firma y aclaración

FORMULARIO

Manifestación de Bienes

PASIVO	VALOR DECLARADO	VALOR ESTIMADO	VALOR COMPUTABLE
DEUDAS BANCARIAS (Según detalle cuadro siguiente)	-		
DEUDAS COMERCIALES	-		
PRENDARIAS - HIPOTECARIAS (Fuera del sistema financiero)	-		
OTRAS DEUDAS	-		
TOTAL DEL PASIVO	**$0**		

DETALLE DE DEUDAS BANCARIAS

Entidad	Tipo	Garantía	Vencimiento	Deuda Total	Cuota Anual
Totales					

*Separar en deudas corrientes y no corrientes

ACLARACIÓN de ADRIANA LANZA: el valor declarado es acorde al informado ante AFIP en la Declaración Jurada de Impuesto a las Ganancias 2019

CUADRO DE INGRESOS Y GASTOS

FORMULARIO

Manifestación de Bienes

CUADRO DE INGRESOS Y GASTOS

ACLARACIÓN ADRIANA LANZA: Esta información fue enviada oportunamente

MES	AÑO	VENTAS	OTROS INGRESOS	COMPRAS	GASTOS	SALDO
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
TOTAL						
PROMEDIO						

Declaro BAJO JURAMENTO, que los datos consignados en el presente formulario son verdaderos y fueron confeccionados sin omitir ni falsear dato alguno, adquiriendo la presente carácter de Declaración Jurada. Asimismo, presto mi consentimiento para que efectúen en mis libros o documentos, las verificaciones pertinentes. Cualquier omisión o falsedad, autoriza al Fondo de Garantías del Chaco a dejar sin efectos los otorgamientos de beneficios adoptados en base a los mismos.

FORMULARIO

Manifestación de Bienes

ANEXO BIENES DE USO

DETALLE	DECLARADO	ESTIMADO	COMPUTABLE
INMUEBLES	-		
RODADOS	$175.000,00		
OTROS	-		
TOTALES BIENES DE USO	**$175.000,00**		

---------- ADRIANA LANZA

Firma y aclaración

Firma y aclaración

Manifestación de Bienes

ESTADO DE RESULTADOS

CONCEPTO	IMPORTE
Ventas	$ 10.989.330,00
Costo de Ventas	-
Utilidad Bruta	$ 10.989.330,00
Otros ingresos	-
Gastos administración	-
Gastos comercialización	-
Gastos financiación	-
Otros gastos	($ 7.656.715,46)
Resultado antes de Impuestos	$ 3.332.614,54
Impuesto a las Ganancias	-
Resultado Neto del Ejercicio	$ 3.332.614,54

ACLARACIÓN DE ADRIANA LANZA: no se incorporó el Impuesto a las Ganancias dado que también tengo rentas de 4ta. Categoría y el impacto puede distorsionar el resultado neto de 3ra. Categoría.

Firma y aclaración

ADRIANA LANZA

Firma y aclaración

COMENTARIOS CONTABLES

Aclaraciones previas:

- El análisis se realizó en base a la MM.BB. AL 31/12/2019 presentada por el cliente.
- Información Sin Auditar.

Principales indicadores

- Solvencia: 00.0
- Endeudamiento corriente: 0.00
- Índice de liquidez: 00.0
- Rentabilidad Bruta: 100%
- Rentabilidad Operativa: 100%
- Rentabilidad final Neta: 30.32%

De la información disponible para el análisis se desprenden los siguientes hechos relevantes:

- El activo total era de $748 Mil de los cuales $573 Mil (77%) correspondía a activo corriente y $175 Mil (23%) a activos no corrientes.
- Dentro del activo corriente el rubro destacado fue créditos por ventas, mientras que en el activo no corriente el rubro destacado fue por bienes de uso valor.
- El PN fue de $748 Mil.
- El cuadro de resultados mostraba para el ejercicio 2019 ingresos por un total de $10 Millones.
- El resultado final fue de $ 3.3 Millones (30% s/ventas)

En resumen, de acuerdo con la información disponible la situación general del cliente diciembre 2019 era aceptable.