DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

GORSKY GUILLERMO JOSE

Informe realizado a pedido de DANONE ARGENTINA S.A.

ARGENTINA

Noviembre 2019

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.

Resumen Ejecutivo

Según políticas de calificación de DANONE ARGENTINA S.A.

GORSKI GUILLERMO JOSÉ es argentino, tiene 49 años y está dado de alta en AFIP bajo el código 492120 (SERVICIOS DE TRANSPORTE AUTOMOTOR DE PASAJEROS MEDIANTE TAXIS Y REMISES, ALQUILER DE AUTOS CON CHOFER). Es padre de GORSKI SASHA MICAELA (16/12/2004) y posee Obra Social "Obra Social de Mandos Medios de Telecomunicaciones en la Rep. Argentina y Mercosur". Es empleado de KASDORF SOCIEDAD ANONIMA donde, según fuentes externas, se desempeña como Técnico de Mantenimiento desde enero de 2014 (Linkedin). Indica ser Técnico Mecánico, electricista instalador y montador, foguista y técnico en refrigeración por la UTN. Comercialmente, registró 1 cheque rechazado por falta de fondos de $ 18 mil en 2017 (pagó únicamente la multa), registró en Falabella y Cencosud por aprox. $ 80 mil en octubre de 2018 (situación que luego regularizó), y mantiene una deuda vigente con ARBA (Categoría 2: desde $4.501 hasta $10.000), lo cual permite inferir que poseería bienes en la Provincia de Buenos Aires. No registra juicios comerciales ni riesgos reputacionales; mantiene una Situación 1 en el sistema bancario de alrededor de $ 200 mil por mes, a lo largo de los meses. Esto no implica necesariamente que gaste ese monto todos los meses, pero sí mantiene consumos elevados para que sus líneas crediticias sean sostenidas en el tiempo en esos valores. Se relevó su perfil público en redes sociales y no pudo constatarse relación formal directa o indirecta con la empresa Daimax S.A., ni tampoco con los accionistas de esta última.

Contenidos

RESUMEN EJECUTIVO 2

DATOS PRINCIPALES 4

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS 4
RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 5
ACTIVOS 6
Inmuebles/Rodados 6
PUBLICACIONES OFICIALES 6
VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS 6

SITUACIÓN COMERCIAL 7

SEGUROS 7
Registro de contratos con las ART 7
Contratos extinguidos por falta de pago 7
Otros Seguros contratados 7
MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 7

COMERCIO EXTERIOR 8

SITUACIÓN BANCARIA 9

CHEQUES RECHAZADOS 9
CENTRAL DE DEUDORES 9
Situaciones Últimos 24 meses 10

SITUACIÓN JUDICIAL 12

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*) 12
CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*) 12
FISCALES Y PREVISIONALES 12
Detalle de Inscripciones Fiscales 12
Informe Estado de Deudas por Provincia 12
Embargos 12
Otra información Fiscal o Previsional de Interés 13

COMPLIANCE 15

ANÁLISIS DE COMPLIANCE 15
INFORMACIÓN DE PRENSA 15
REDES SOCIALES 15

Datos Principales

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS

Razón Social	GORSKI GUILLERMO JOSE.
CUIT	20-21453838-6
Domicilio	H.YRIGOYEN 1591, TORTUGUITAS, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Posibles teléfonos	2320458709 - (FIJO)
Actividad	492120 - SERVICIOS DE TRANSPORTE AUTOMOTOR DE PASAJEROS MEDIANTE TAXIS Y REMISES, ALQUILER DE AUTOS CON CHOFER
Fecha de Nacimiento	02/12/1969
Pais de Nacimiento	Argentina
Edad	49
Nacionalidad	Argentina
Empleado de	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
Otros posibles domicilios, vinculados, o eventuales.	H.DUNANT 1155 PA., (1646), SAN FERNANDO, BUENOS AIRES, ARGENTINA

SCORE

75.2

GORSKI GUILLERMO JOSE

FECHA NACIMIENTO:	02/12/1969
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	185 000
BANCOS	3
ANTIGUEDAD SIT. 1	02/2019

CHEQUES RECHAZADOS

PENDIENTES DE PAGO	1
ABONADOS	0
POR DEFECTOS FORMALES	0

DOMICILIOS

DOMICILIO:
H.YRIGOYEN 1591, TORTUGUITAS, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:
HIPOLITO YRIGOYEN 1591 JUJUY Y CORRIENTES, (1664), MANUEL ALBERTI *, BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:
H.DUNANT 1155 PA., (1646), SAN FERNANDO, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEADO DE	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA (05/2019)
CLAE	SERVICIOS DE TRANSPORTE AUTOMOTOR DE PASAJEROS MEDIANTE TAXIS Y REMISES, ALQUILER DE AUTOS CON CHOFER
INICIO ACTIVIDAD	17/03/2011
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

El titular desarrolla la actividad de Técnico Mecánico, electricista instalador y montador, foguista, técnico en refrigeración (UTN), Loto manager, GMP, atención de líneas de producción continuas, mantenimiento de edilicio y servicios.

Experiencia

Tecnico de mantenimiento

Kasdorf

(período Enero de 2014 – hasta la actualidad, 5 años 10 meses)

Garín

Técnico mant. Inyección

Industria Plástica Saladillo

(Período Octubre de 2013 – enero de 2014, 4 meses)

Calle 9 y 12 Parque Industrial Pilar.

Mantenimiento de inyección

Plastic Omnium

(Sept. de 2011 – Sept. de 2013, 2 años 1 mes)

Encargado de mantenimiento de inyección (Engel-Italtech-Lienfa) Chiller, Fanuc-Sepro. Mantenimiento preventivo, correctivo y mejora de equipos. Encargado de mantenimiento de inyección (Engel-Italtech-Lienfa) Chiller, Fanuc-Sepro. Mantenimiento preventivo, correctivo y mejora de equipos.

Ofical Cal. Mantenimiento

Bonafide

(Julio de 1993 – Julio de 2011, 18 años 1 mes)

Responsable de mantenimiento de máquinas automáticas de proceso continuo de café , chocolates , galletas y golosinas.

Trabajando en mejoras continuas.

Mantenimiento general de planta, mejoras de máquinas , con carnet habilitante de foguista.

Responsable de mantenimiento de máquinas automáticas de proceso continuo de café ,chocolates ,galletas y golosinas.

Trabajando en mejoras continúas.

Mantenimiento general de planta, mejoras de máquinas, con carnet habilitante de foguista.

Mantenimiento de máquinas automáticas

Refinería de Maíz

(Junio de 1992 – Julio de 1993, 1 año 2 meses)

Mantenimiento maquinas automáticas envasadoras de proceso continuo. Mantenimiento preventivo y correctivo. Mantenimiento maquinas automáticas envasadoras de proceso continuo. Mantenimiento preventivo y correctivo.

ACTIVOS

Inmuebles/Rodados

No se detectó información de activos a su nombre.

PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información de participación en sociedades

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS

No se detectó información.

Situación Comercial

SEGUROS

Registro de contratos con las ART

No se encuentran datos sobre afiliaciones.

Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

Otros Seguros contratados

No se detectó información.

MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

Comercio Exterior

No se detectó información sobre operaciones de importación / exportación concretadas por el titular en forma reciente.

Situación Bancaria

CHEQUES RECHAZADOS

Resumen Pendientes

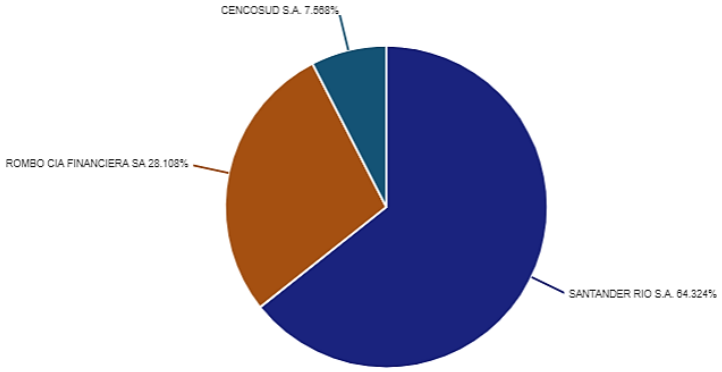
Rechazados		Rechazos Def. Formales		Rechazo Sin Fondos		Cheques Abonados	
Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
1	18 406.00	0	0	1	18 406.00	0	0

CHEQUES RECHAZADOS EN CUENTAS PERSONALES							
Nro. Cheque	Fecha del Rechazo	Monto	Causal	Fecha de pago cheque	Fecha de pago multa	Revisión *	PR. JUD. **
8600005	01/03/2017	18.406,00	SIN FONDOS	No Registra Pago	15/03/2017	No	No

* Art. 16, Inc. 6, Ley 25326
** Art. 38, Inc. 3, Ley 25326
Tasa del Banco Nación para Descubiertos en Cuenta Corriente no solicitados previamente - TEM 2,836 % (Vigente desde 19/09/2008)

CENTRAL DE DEUDORES

Denominación del deudor[1]	Entidad[2]	Periodo[3]	Situación[4]	Monto[5]	Días de atraso[6]	Observaciones[7]
GORSKI GUILLERMO JOSE	BANCO SANTANDER RIO S.A.	08/19	1	119	N/A	-
GORSKI GUILLERMO JOSE	ROMBO COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.	08/19	1	52	N/A	-
GORSKI GUILLERMO JOSE	CENCOSUD S.A.	08/19	1	14	N/A	-

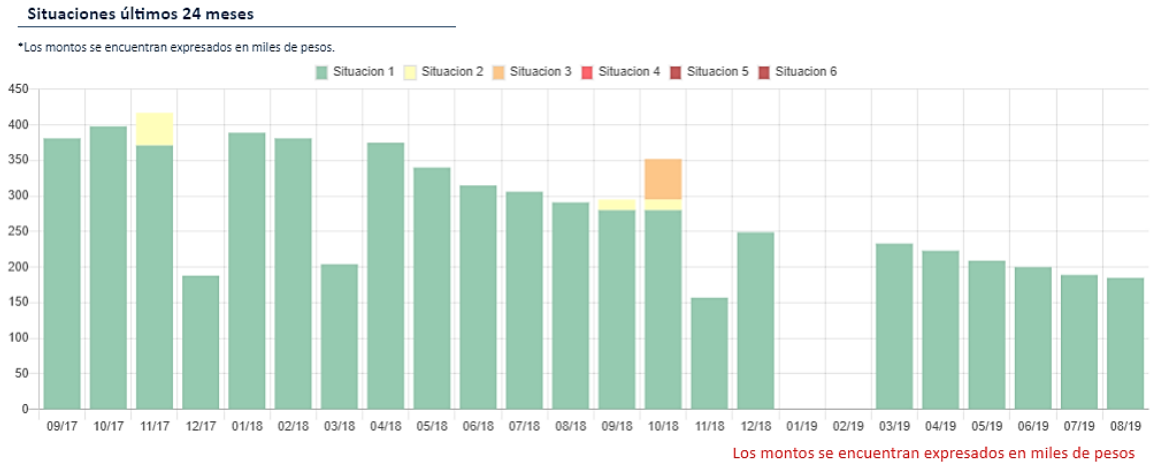


Situaciones Últimos 24 meses

Banco	09/2017	10/2017	11/2017	12/2017	01/2018	02/2018	03/2018	04/2018
CMR FALABELLA S.A.			46,00		30,00	24,00	25,00	24,00
TARSHOP S.A.		22,00		22,00	18,00	21,00	24,00	21,00
SANTANDER RIO S.A.	202,00	199,00	196,00		191,00	187,00		181,00
ROMBO CIA FINANCIERA SA	167,00	163,00	159,00	154,00	150,00	146,00	141,00	136,00
CENCOSUD S.A.	12,00	14,00	16,00	12,00		3,00	14,00	13,00
TOTAL PERIODO	381,00	398,00	417,00	188,00	389,00	381,00	204,00	375,00

Banco	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018
CMR FALABELLA S.A.						57,00		
TARSHOP S.A.	17,00			6,00	4,00	4,00		
SANTANDER RIO S.A.	178,00	175,00	171,00	168,00	164,00	160,00	157,00	153,00
ROMBO CIA FINANCIERA SA	132,00	127,00	122,00	117,00	112,00	116,00		96,00
CENCOSUD S.A.	13,00	13,00	13,00		15,00	15,00		
TOTAL PERIODO	340,00	315,00	306,00	291,00	295,00	352,00	157,00	249,00

Banco	01/2019	02/2019	03/2019	04/2019	05/2019	06/2019	07/2019	08/2019
CMR FALABELLA S.A.								
TARSHOP S.A.								
SANTANDER RIO S.A.			141,00	136,00	132,00	128,00	123,00	119,00
ROMBO CIA FINANCIERA SA			80,00	75,00	69,00	63,00	57,00	52,00
CENCOSUD S.A.			12,00	12,00	8,00	9,00	9,00	14,00
TOTAL PERIODO			233,00	223,00	209,00	200,00	189,00	185,00



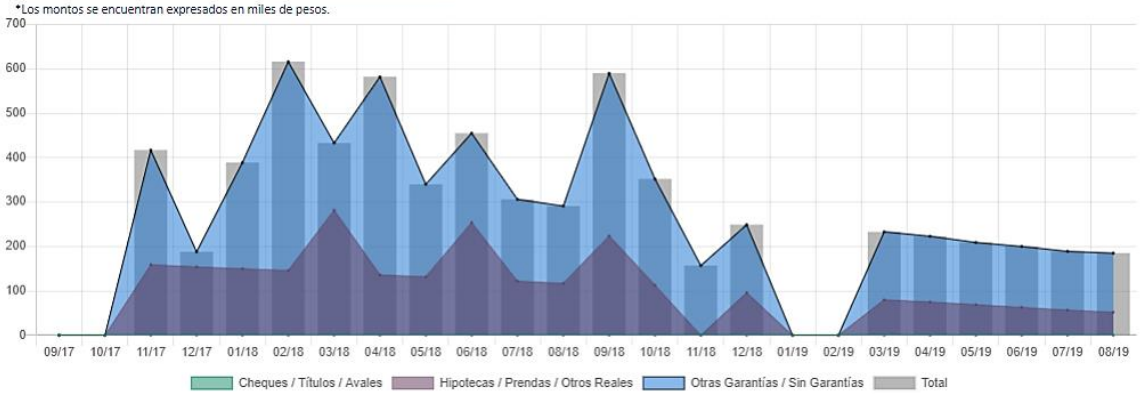
Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

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

Ante cualquier duda o error en la información, se señala que los derechos de rectificación, actualización, supresión, confidencialidad, deben ejercerse ante las entidades cedentes que sean parte en la relación jurídica a que se refiere.

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Situación Judicial

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*)

No se detectó información.

FISCALES Y PREVISIONALES

Detalle de Inscripciones Fiscales

Constancia de Inscripción / Opción Monobributo

La AFIP informa lo siguiente: “Tu Constancia se encuentra bloqueada. El 30-nov-2018 venció el plazo para constituir el domicilio fiscal electrónico. Constituilo para desbloquearla.”

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 2**

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 **03/10/2019** 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

Embargos

La firma no presento declaración jurada de embargo de bienes y valores (AFIP-ARBA).

Otra información Fiscal o Previsional de Interés

Es empleado en relación de dependencia de

Periodo	C.U.I.T.	Empleador
2019-09	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-08	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-07	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-06	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-05	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-04	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-03	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-02	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2019-01	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2018-12	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2018-11	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA
2018-10	30500839275	KASDORF SOCIEDAD ANONIMA

Resumen de situación previsional (Periodo 10/2018 – 09/2019). Los aportes le son efectuados por su empleador

Período	Incluido en declaración jurada	Aportes de seguridad social	Aportes de obra social	Contribución patronal de obra social
10/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
11/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
12/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
01/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
02/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
03/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
04/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
05/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
06/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
07/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
08/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
09/2019	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO

Fuente: AFIP. Al momento del cierre del informe.

CON CADA ARGENTINO, SIEMPRE **ANSES**

Padrón del Sistema Nacional del Seguro de Salud
C O D E M
Comprobante de Empadronamiento

Datos del Titular Fecha de Emisión: 06/11/2019

C U I L /T: 20-21453838-6 Tipo y N° de Documento: DU - 21453838

Apellido y Nombre: GORSKI GUILLERMO JOSE Fecha de Nacimiento: 02/12/1969

Datos Laborales

C U I T Empleador: 30-50083927-5 Situación de Revista: Relación de Dependencia

Datos Obra Social

Código: 127208

Denominación: OBRA SOCIAL DE MANDOS MEDIOS DE TELECOMUNICACIONES EN LA REPUBLICA ARGENTINA Y MERCOSUR

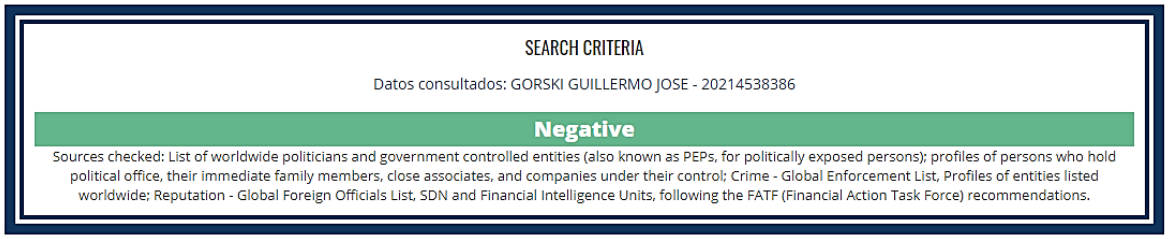
Datos Grupo Familiar y Adherente

Apellido/s y Nombre/s	C U I L	Documento	Fecha Nac.	Parentesco
GORSKI SASHA MICAELA	27-46283781-5	DU 46283781	16/12/2004	Hijo soltero menor a 21 años

La información que se presenta en esta constancia está actualizada al 09/10/2019

Compliance

ANÁLISIS DE COMPLIANCE



INFORMACIÓN DE PRENSA

No se detectó información de prensa negativa.

REDES SOCIALES

Tanto en Facebook, como en Linkedin (no se detectaron otros perfiles del analizado en redes sociales), figura su experiencia laboral y actual trabajo. No se detectó ningún vinculo con la empresa DAIMAX S.A., ni con ningún allegado a la misma. Por otra parte, se busco DAIMAX S.A. en las redes sociales y no figura, sus representantes tampoco. Solo se encontró FERNANDO DAIMA (Profesional Técnico de la empresa DAIMAX SA) en Linkedin.