DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

PANIFICADORA BALCARCE S.A.

Informe realizado a pedido de ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

ARGENTINA

Noviembre 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

Según políticas de calificación de ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

1. CONCLUSIÓN:

PANIFICADORA BALCARCE S.A. es una empresa fundada en el año 2010 que está dedicada a la elaboración industrial de productos de panadería, panes de mesa, salvados, panchos y hamburguesas que comercializa bajo las marcas SACAAN y TRIGORO. No se detectó información accionaria de la empresa, ni tampoco de su Presidente, OSCAR RAMÓN GIMENEZ (habría vinculaciones con otras empresas y apariciones en listas de sancionados/PEP de una persona con el mismo nombre y apellido que no pudimos confirmar por la falta de la información acerca de su número de DNI/CUIT). El Director Suplente de la sociedad, MARIO ALBERTO SANABRIA, no registra antecedentes comerciales negativos a título personal, sin embargo, registra 144 cheques rechazados por Sin Fondos por $8.3 Millones (todos abonados) como firmante de QUELEER S.A., y es integrante de listas PEP Argentina por estar Relacionado a ZABALA SILVINA ELENA, Secretaria de subsecretaria general-Presidencia de la Nación. De acuerdo con fuentes externas, cuenta con aproximadamente 180 empleados, tiene afiliación vigente con SWISS MEDICAL ART y no presenta deuda exigible de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social, aunque se observa diversos periodos impagos y con pagos parciales. La empresa no registra cheques rechazados por Sin fondos, sin embargo, presentó atrasos bancarios en todos los periodos observados entre 10/2019 y 10/2020, llegando a ubicar sus deudas en situación 5 (Irrecuperable -atraso de más de 365 días). Desde el punto de vista fiscal, la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires informa que el contribuyente se encuentra en situación 4 (CONTRIBUYENTE EN INSTANCIA JUDICIAL) y la de Provincia de Córdoba informa que su situación fiscal es Irregular. No registra juicios comerciales en su contra. Fueron encontradas notas de prensa que informan que, JUAN JOSÉ GALLEA, que en 2016 era secretario de Finanzas de la Agencia Federal de Inteligencia, y DARÍO RICHARTE (“ex SIDE”) eran socios de varias empresas, entre ellas de PANFICADORA BALCARCE S.A., y que fueron denunciados, juntamente al exespía Antonio "Jaime" Stiusso y al empresario de medios Matías Garfunkel, por el manejo de fondos del Estado y lavado de dinero a través de sociedades anónimas.

No se detectó información contable de la empresa.

Por lo expuesto, la compañía presenta una situación delicada, y principalmente en el aspecto reputacional, por lo que no recomendamos operar con la empresa.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1. 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 6
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 7
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 8
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 8
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 8
2.7.1 Socios / Accionistas 8
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 8
2.7.3 Directivos 9
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 10
2.8 ACTIVOS 10
2.8.1 Inmuebles 10
2.8.2 Rodados 10
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 11
2.10 CERTIFICACIONES 11
2.10.1 Certificaciones de Calidad 11
2.10.2 Distinciones Obtenidas 11
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 11
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 11
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 11

3- SITUACIÓN COMERCIAL 12

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 12
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 13
3.3 VENTAS A ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A. 13
3.4 COMPRAS ANUALES 13
3.5 PROVEEDORES 13
3.6 CLIENTES 13
3.7 SEGUROS 13
3.7.1 Registro de contratos con las ART 13
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 14
3.7.3 Otros Seguros contratados 14

4- COMERCIO EXTERIOR 15

4.1 IMPORTACIONES 15
4.2 IMPORTACIONES POR PAÍS (ÚLTIMOS 12 MESES) 15
4.3 IMPORTACIONES POR RUBRO (ÚLTIMOS 12 MESES) 16
4.4 EXPORTACIONES (ÚLTIMOS 24 MESES) 16

5- SITUACIÓN BANCARIA 17

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 17
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 17
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 18

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 19

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 19
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 19
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 19
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 19
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 19
6.3.3 Embargos 20
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 20
7.1 INTEGRIDAD 21
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 22

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	PANIFICADORA BALCARCE S.A.
CUIT	30-71168785-4.
Domicilio	MONTEVIDEO 456 Piso:9, (1019), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA
Posibles teléfonos	43729212 - (FIJO)
Actividad	107121 - ELABORACIÓN INDUSTRIAL DE PRODUCTOS DE PANADERÍA, EXCEPTO GALLETITAS Y BIZCOCHOS 681098 - SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS POR CUENTA PROPIA, CON BIENES URBANOS PROPIOS O ARRENDADOS N.C.P.
Forma Jurídica	SOC. ANONIMA
Fecha de Inscripción	14/01/2011
Fecha de Contrato Social	02/06/2010
Cantidad Empleados	180 aprox.
Domicilio Legal	MONTEVIDEO 456 Piso:9, (1019), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

Panificadora Balcarce S.A. es una empresa fundada en el año 2010 por capitales 100% argentinos. Mediante la adquisición de la planta de panificados SAN MARTIN y las marcas SACAAN y TRIGORO a sus anteriores propietarios, la compañía se ubicó rápidamente entre las mayores productoras nacionales de pan de molde y bollería ofreciendo a los consumidores productos de alta calidad a precios competitivos. En su planta ubicada en la localidad de Villa Maipú, cuenta con una capacidad de producción de más de 20 mil toneladas / año de productos panificados en dos líneas de producción de gran sofisticación tecnológica con un alto grado de automatización de procesos que permiten alcanzar estándares de calidad de nivel internacional.

Actualmente Panificadora Balcarce produce diferentes variedades y tamaños de panes de mesa, salvados, panchos y hamburguesas que comercializa, bajo las marcas SACAAN y TRIGORO, en todo el territorio nacional a través de una extensa red de distribuidores que llegan tanto al canal tradicional de almacenes y supermercados de barrio como a las grandes cadenas de hipermercados de alcance nacional o regional. Además, elabora para terceros productos similares y otras especialidades como ser lacteados, pebetes, mantecados, semillados, saborizados, criollos y sandwicheros.

La empresa está operando con un ambicioso plan de inversiones en maquinarias e instalaciones destinado a aumentar la actual capacidad productiva instalada en hasta un 30%, con miras a satisfacer tanto el crecimiento del mercado interno como generar saldos exportables.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

Misión

Panificadora Balcarce S.A. busca satisfacer los gustos alimentarios del consumidor con productos de calidad comercializados a precios acomodados.

Valores.

Sus procesos industriales ponen especial énfasis en el cuidado del medio ambiente, en el desarrollo personal y profesional de los equipos de colaboradores, en la mejora continua de la calidad y en el aumento de la productividad.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

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

PANIFICADORA BALCARCE S.A. CUIT: *30-71168785-4*

Forma Jurídica: *SOC. ANONIMA*

Fecha Contrato Social: *02-06-2010*

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

GANANCIAS SOCIEDADES	01-2011
IVA	01-2011
REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	01-2011
REG. INF. - PRESENTACION DE ESTADOS CONTABLES EN FORMATO PDF	01-2011
RETENCIONES CONTRIB.SEG.SOCIAL - 742	08-2011
RETENCIONES CONTRIB.SEG.SOCIAL - 748	03-2015
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	09-2011
BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	01-2012

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.

- Aporte Solidario: de corresponder, deberá solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.

- Responsable Deuda Ajena Aporte Solidario: de corresponder, deberá solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.

ACTIVIDADES NACIONALES REGISTRADAS Y FECHA DE ALTA

Actividad principal: *107121 (F-883) ELABORACIÓN INDUSTRIAL DE PRODUCTOS DE PANADERÍA, EXCEPTO GALLETITAS Y BIZCOCHOS* Mes de inicio: *11/2013*

Secundaria(s): *681098 (F-883) SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS POR CUENTA PROPIA, CON BIENES URBANOS PROPIOS O ARRENDADOS N.C.P.* Mes de inicio: *11/2013*

Mes de cierre ejercicio comercial: *12*

DOMICILIO FISCAL - AFIP

DIAGONAL 62 1766
VILLA MAIPU
1650-BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: *11-11-2021* a *11-12-2021* Hora **13:30:44** Verificador **110732403008**

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: Externa.

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS



NOMBRE: SACAAN ARGENTINA
TIPO: MIXTA
CLASE: 30
ACTA: 3484494
BOLETÍN: 0
PUBLICACIÓN: 30/12/1899

NOMBRE: DORADO SACAAN
TIPO: DENOMINATIVA
CLASE: 30
ACTA: 3550564
BOLETÍN: 0
PUBLICACIÓN: 30/12/1899

NOMBRE: SACAAN
TIPO: DENOMINATIVA
CLASE: 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45
ACTA: 3561566
BOLETÍN: 0
PUBLICACIÓN: 30/12/1899

NOMBRE: SACAAN DIET
TIPO: DENOMINATIVA
CLASE: 30
ACTA: 3579563
BOLETÍN: 0
PUBLICACIÓN: 30/12/1899

NOMBRE: MAGDALENAS SACCAN SOUFFLE
TIPO: DENOMINATIVA
CLASE: 30
ACTA: 3635688
BOLETÍN: 0
PUBLICACIÓN: 01/01/1900

NOMBRE: SACAAN TIPO PULLMAN AMERICANO
TIPO: Denominativa
CLASE: 30
ACTA: 2574547
BOLETÍN: -
PUBLICACIÓN: 28/09/2005

NOMBRE: MULTIHOJALDRE SACAAN
TIPO: DENOMINATIVA
CLASE: 30
ACTA: 3548025
BOLETÍN:
PUBLICACIÓN: -

NOMBRE: MULTICEREAL SACAAN
TIPO: DENOMINATIVA
CLASE: 30
ACTA: 3687147
BOLETÍN:
PUBLICACIÓN: -

NOMBRE: MULTICEREAL SACAAN
TIPO: Denominativa
CLASE: 30
ACTA: 3687147
BOLETÍN:
PUBLICACIÓN: -

NOMBRE: TALITAS SACAAN
TIPO: Denominativa
CLASE: 30
ACTA: 3952649
BOLETÍN: -
PUBLICACIÓN: 16/12/2020

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

Información no proporcionada por la empresa.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

No se detectó información.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Vinculación
MOYA GUSTAVO FRANCISCO	Argentina	20-14680800-0	Expresidente

ACTUACIÓN Y/O PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS DE LOS SOCIOS/DIRECTORES

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
AUTORIDAD IGJ DE: MARKETING RESEARCH AND MERCHANDISING S A (desde 04-2021)
CUIT : 30698354859

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
AUTORIDAD IGJ DE: PROTRADER SA
CUIT : 30708546034

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
AUTORIDAD IGJ DE: COMUNICACIONES CELULARES SA (desde 04-2021)
CUIT : 30708804777

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
AUTORIDAD IGJ DE: LIPSO SA (desde 04-2021)
CUIT : 30713165405

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
DIRECTOR/A TITULAR DE:
CUIT : 30682115722
COMPUMUNDO SA (desde 07-2000)

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
EX-PRESIDENTE DE: COMUNICACIONES CELULARES SA (desde 06-2004)
CUIT : 30708804777

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
EX-SINDICO TITULAR DE: SGS ARGENTINA SA
CUIT : 30547110427

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
EX-SINDICO TITULAR DE: SGS INTERNATIONAL CERTIFICATION SERVICES ARGENTINA SA (desde 11-1997)
CUIT : 30696381832

MOYA GUSTAVO FRANCISCO
PRESIDENTE DE: FASTER CARGO SA (desde 03-2013)
CUIT : 30714030465

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
OSCAR RAMÓN GIMENEZ	N/I	N/I	Presidente
MARIO ALBERTO SANABRIA	Argentina	20296546624	Director Suplente

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos



✓ 144 CHEQUES RECHAZADOS EN CUENTAS DE PERSONAS JURÍDICAS (QUELEER SA)

DIRECTOR/A SUPLENTE: **HABITO DE LECTURA S.A.** (desde 09-2014)

CUIT :	30714622540
Fecha Constitución o Inicio de Act:	05-09-2014
Fecha Ins. R.P.C. :	07/10/2014
Actividad	COMERCIALIZACION Y EXPLOTACION DE LIBRERIAS.

SOCIA/O GERENTE: **LA COMPAÑIA DE LIBROS S.R.L.** (desde 08-2012)

CUIT :	30712467289
Fecha Constitución o Inicio de Act:	01-08-2012
Fecha Ins. R.P.C. :	17/09/2012
Actividad	ORGANIZACION DE EXPOSICIONES.

SOCIA/O: **BALSAND S.R.L.** (desde 09-2013)

CUIT :	30714223816
Fecha Constitución o Inicio de Act:	04-09-2013
Fecha Ins. R.P.C. :	25/09/2013
Actividad	EXPLOTACION DEL RAMO GASTRONOMICO.

SOCIA/O: **DISTRIBUIDORA SANABRIA S.R.L.** (desde 07-2004)

CUIT :	30708881623
Fecha Constitución o Inicio de Act:	23-07-2004
Fecha Ins. R.P.C. :	24/08/2004
Actividad	COMERCIALIZACION DE PUBLICACIONES Y ELEMENTOS GRAFICOS

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No se detectó información.

2.8.2 Rodados

No se detectó información.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

Provincia:	Fecha: 11/06/2021
PANIFICADORA BALCARCE SA CUIT 30711687854 Esc del 4/6/21 Acta Asamblea del 26/5/21 por vencimiento de mandatos se designan a Oscar Ramon GIMENEZ Presidente y Mario Alberto SANABRIA Director Suplente por 3 ejercicios aceptan los cargos domicilio especial Lavalle 643 piso 6 C CABA Autorizado segun instrumento publico Esc N 87 de fecha 04/06/2021 Reg N 1428 Nicolas Mohadeb Matricula: 5744 CECBA e 11/06/2021 N 40105/21 v 11/06/2021	

Provincia: CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES Fecha: 23/10/2017
PANIFICADORA BALCARCE S.A. Por acta del 13/10/17 designa presidente Gustavo Francisco Moya y Suplente Matías Alberto Sanabria ambos con domicilio especial en Uruguay 627 piso 6 Depto. M CABA por renuncias de Juan José Gallea y Mario Antonio Sanabria. Autorizado según instrumento privado ACTA de fecha 13/10/2017. Pablo Damián Rodríguez - T°: 69 F°: 84 C.P.A.C.F. e. 23/10/2017 N° 80139/17 v. 23/10/2017

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

No se detectó información.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No se detectó información.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

Productos

Nuestros consumidores aprecian nuestros panes SACAAN Y TRIGORO porque son elaborados, bajo fórmulas exclusivas con materias primas e ingredientes naturales de la más alta calidad y estrictos procesos de fabricación, por maestros amasadores, horneros y demás colaboradores que conocen su oficio y se enorgullecen del producto de su esfuerzo y trabajo.

Los productos SACAAN, garantizados en el tiempo con el prestigio y calidad de siempre al servicio del consumo saludable de la familia argentina, están elaborados con materias primas de primera calidad y fórmulas probadas que respetan el paladar de nuestros consumidores intentando brindarles la mejor alternativa en calidad y precio. Seleccionando los ingredientes con gran esmero, logramos el pan sabroso y fresco que su familia espera.

Los panes TRIGORO, con los nutrientes esenciales del trigo, son elaborados en forma tradicional con una minuciosa selección de materias primas que aseguran un pan de extraordinario sabor e inmejorable textura.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No declaro.

3.3 VENTAS A ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

No se detectó información.

3.4 COMPRAS ANUALES

La empresa no informó compras a ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

3.5 PROVEEDORES

No se detectó información.

3.6 CLIENTES

No se detectó información.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	LA SEGUNDA
N° de contrato:	144503
Desde:	29/08/2011 - Alta de afiliación
Hasta:	31/08/2012 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	ASOCIART
N° de contrato:	231288
Desde:	01/09/2012 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	31/03/2014 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	PREVENCION
N° de contrato:	330854
Desde:	01/04/2014 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	31/08/2017 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	SWISS MEDICAL
N° de contrato:	200796
Desde:	01/09/2017 - Cambio de Aseguradora
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

No se detectó información.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

Período	Consumo	(F.O.B. U$S) Temporal	(F.O.B. U$S) Depósito	(F.O.B. U$S) Zona Franca	(F.O.B. U$S) Total
04/2021	5 971	0	0	0	5 971



4.2 IMPORTACIONES POR PAÍS (ÚLTIMOS 12 MESES)

País	%	(F.O.B. U$S) Total
ESTADOS UNIDOS	100.00	5 971
Totales		5 971

Valores estadísticos aproximados



4.3 IMPORTACIONES POR RUBRO (ÚLTIMOS 12 MESES)

Nombre	Posición	%	(F.O.B. U$S) Total
CADENAS Y SUS PARTES, DE FUNDICIÓN, HIERRO O ACERO.	7315	100.00	5 971
Totales			5 971

Valores estadísticos aproximados



4.4 EXPORTACIONES (ÚLTIMOS 24 MESES)

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

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se detectó información.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

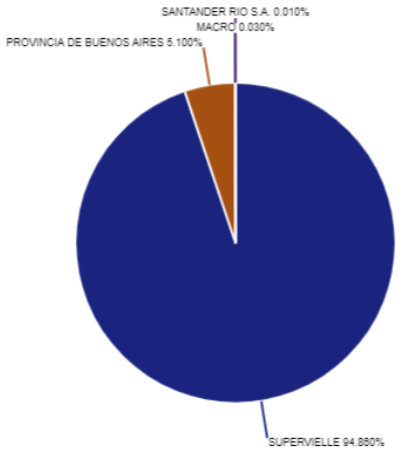
Banco	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020	02/2020	03/2020	04/2020	05/2020
NACION ARGENTINA								
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
MACRO								
MERIDIAN S.A.								
SANTANDER RIO S.A.			619,00		9,00	70,00		9,00
SUPERVIELLE		2 376,00	4 932,00		3 561,00	2 861,00	3 535,00	
TCC COOPERATIVA DE CRÉDITO, CONSUMO Y VI	2 345,00	2 345,00		2 345,00		2 345,00	2 345,00	
PROVINCIA DE BUENOS AIRES	6 108,00	5 733,00	5 376,00	5 048,00	4 716,00	4 404,00		3 200,00
COOPERATIVA DE CRÉDITO Y VIVIENDA UNICRE	797,00	928,00	3 405,00	2 894,00	1 940,00	1 493,00	2 239,00	1 600,00
BBVA FRANCES	321,00		380,00	421,00		485,00		525,00
TOTAL PERIODO	**9 571,00**	**11 382,00**	**14 712,00**	**10 708,00**	**10 226,00**	**11 658,00**	**8 119,00**	**5 334,00**

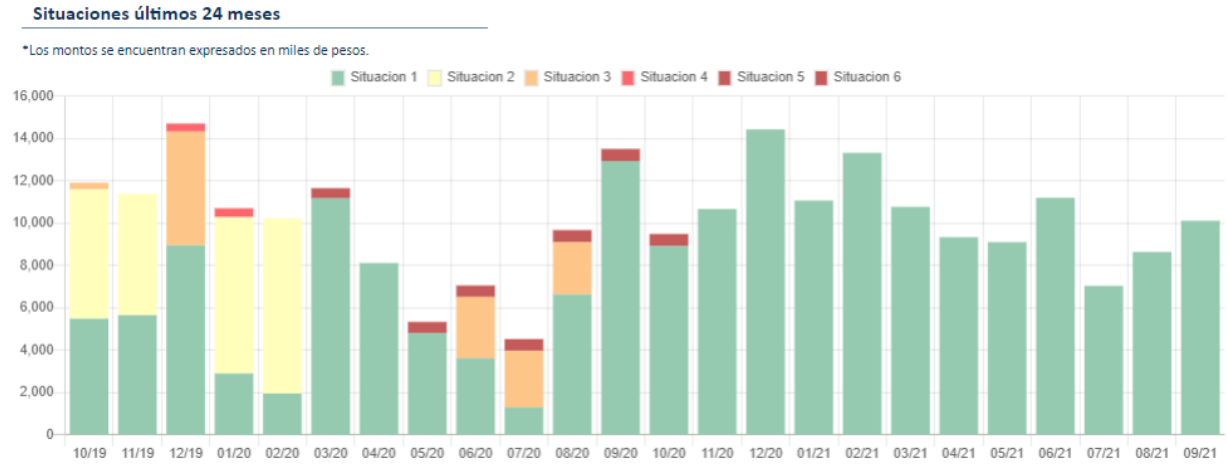
Banco	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	01/2021
NACION ARGENTINA								
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								73,00
MACRO							1,00	
MERIDIAN S.A.			2,00		1,00			
SANTANDER RIO S.A.							1,00	
SUPERVIELLE	1 157,00	1 287,00	1 731,00	3 478,00	1 795,00	1 842,00	5 074,00	3 894,00
TCC COOPERATIVA DE CRÉDITO, CONSUMO Y VI			2 345,00	2 345,00	2 345,00	2 345,00	2 345,00	2 345,00
PROVINCIA DE BUENOS AIRES	2 895,00	2 670,00	2 469,00	2 237,00	2 014,00	1 790,00	1 567,00	1 348,00
COOPERATIVA DE CRÉDITO Y VIVIENDA UNICRE	2 457,00		2 555,00	4 879,00	2 763,00	4 695,00	5 452,00	3 410,00
BBVA FRANCES	546,00	567,00	574,00	574,00	574,00			
TOTAL PERIODO	**7 055,00**	**4 524,00**	**9 676,00**	**13 513,00**	**9 492,00**	**10 672,00**	**14 440,00**	**11 070,00**

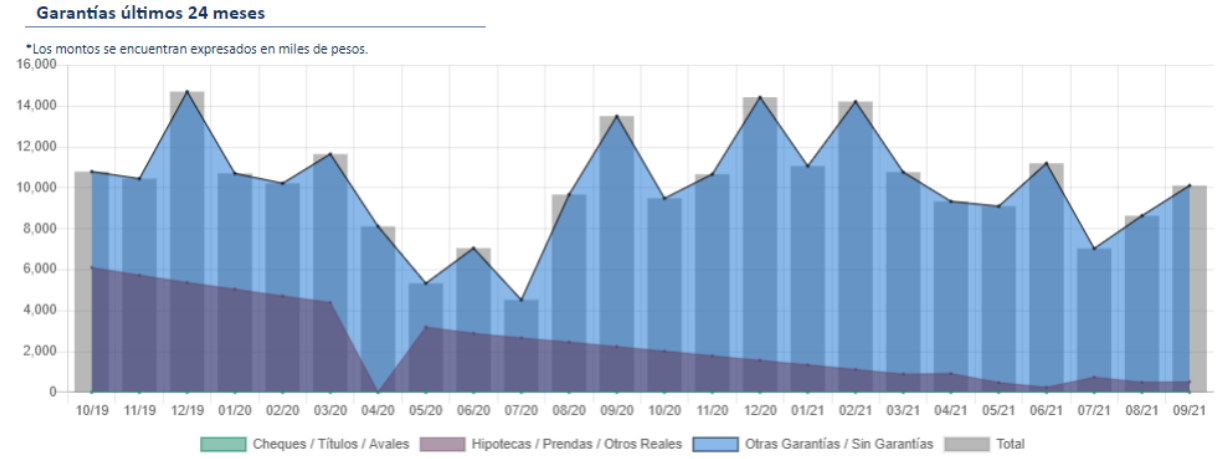
Banco	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	07/2021	08/2021	09/2021
NACION ARGENTINA					2,00	3,00	5,00	
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
MACRO	2,00		3,00	6,00	5,00	10,00	3,00	3,00
MERIDIAN S.A.	2,00	3,00		2,00				
SANTANDER RIO S.A.	2,00	2,00	2,00		1,00			1,00
SUPERVIELLE	6 469,00	4 718,00	1 600,00	3 380,00	5 435,00	4 837,00	8 135,00	9 597,00
TCC COOPERATIVA DE CRÉDITO, CONSUMO Y VI	1 445,00		1 445,00	1 445,00	1 445,00	1 445,00		
PROVINCIA DE BUENOS AIRES	1 122,00	898,00	925,00	482,00	252,00	743,00	497,00	516,00
COOPERATIVA DE CRÉDITO Y VIVIENDA UNICRE	4 285,00	5 151,00	5 365,00	3 789,00	4 064,00			
BBVA FRANCES								
TOTAL PERIODO	**13 327,00**	**10 772,00**	**9 340,00**	**9 104,00**	**11 204,00**	**7 038,00**	**8 640,00**	**10 117,00**

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

No se detectó información.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*)

Tipo	Fecha	Radicación	Juzgado	Localidad	Secretaria	Demandado	Observaciones
ORDINARIO			JUZGADO COMERCIAL 8 -		SECRETARIA N. ª 15	PROMT CONSULTING S.R.L.	

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
10	GANANCIAS SOCIEDADES	ACTIVO	2011-01
25	GANANCIA MINIMA PRESUNTA	ACTIVO	2011-12
30	IVA	ACTIVO	2011-01
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2011-01
211	BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	ACTIVO	2012-01
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	2011-09
353	RETENCIONES CONTRIB.SEG.SOCIAL	ACTIVO	2011-08

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 con Deuda
Situación actual:	**Categoría 4**

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 11/11/2021 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:	AGENTE EN INSTANCIA JUDICIAL.
Situación actual:	Categoría 4

Referencias de categorías	
Categoría 0	Agente sin incumplimiento.
Categoría 1	Incumplimiento mayor a 0% y menor o igual a 5%
Categoría 2	Incumplimiento mayor a 5% y menor o igual a 25%
Categoría 3	Incumplimiento mayor 25%
Categoría 4	**AGENTE EN INSTANCIA JUDICIAL**

La información expuesta es la registrada al 11/11/2021 en las bases de datos de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires, siendo la resultante del grado de cumplimiento de presentación de declaraciones juradas que les corresponde efectuar en su actuación como agentes de recaudación en el régimen general de retención y en el régimen general de percepción del impuesto sobre los Ingresos Brutos. El cumplimiento se computa de manera conjunta por ambos regímenes de recaudación.
En la categoría 4 se encuentran los agentes de recaudación con deudas en proceso de ejecución judicial provenientes de percepciones y retenciones no efectuadas, efectuadas y no ingresadas, intereses, accesorios, recargos y multas. Se incluyen dentro de esta categoría a quienes, habiendo realizado la adhesión a un régimen de regularización de deudas en proceso de ejecución judicial, el mismo se encuentre caduco.

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

Razón Social	Tax ID	Ingresos Brutos	Fecha de consulta	Situación Fiscal
PANIFICADORA BALCARCE S. A	30711687854	$ 9 013 152 249	11/11/2021	**IRREGULAR**

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
10-2020	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
11-2020	SI	PAGO PARCIAL	IMPAGO	PAGO PARCIAL
12-2020	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO
01-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
02-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO
03-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
04-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
05-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
06-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
07-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
08-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL
09-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	PAGO PARCIAL

PANIFICADORA BALCARCE S.A., cuit 30711687854, no presenta deuda exigible de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social según información de AFIP a 02/11/2021.

PANIFICADORA BALCARCE S.A., cuit 30711687854, no presenta no registra sanciones en el listado REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

REPSAL
Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, PANIFICADORA BALCARCE S.A. CUIT 30711687854 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 18/11/2021 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: b279d9f7-5260-4ed2-adad-8f7ec5aab706

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

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: PANIFICADORA BALCARCE S.A. - 30711687854
Fecha: 11-11-2021

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: MATIAS ALBERTO SANABRIA - 20296546624
Fecha: 17-11-2021

Integrante de listas PEP Argentina: AUTORIDAD de HABITO DE LECTURA SOC ANONIMA - Relacionado: ZABALA SILVINA ELENA (DNI 17485973)

Related

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: ZABALA SILVINA ELENA - 27174859731
Fecha: 17-11-2021

Integrante de listas PEP Argentina: Secretaria de subsecretaria general-Presidencia de la Nación

PEP

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: MOYA GUSTAVO FRANCISCO - 20146808000
Fecha: 17-11-2021

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

Los registros de Centeno rozan el mundo del espionaje
Fuente: La Nación Fecha: 12/08/2018

La causa de los cuadernos toca el submundo del espionaje y de los servicios de inteligencia.
El auditor general de la Nación por el peronismo, Javier Fernández, apareció mencionado como "Javier de inteligencia" en las anotaciones de Centeno. Pero otro nombre importante surgió de una declaración indagatoria: el exjuez federal Norberto Oyarbide dijo que fue presionado por Fernández y por el espía Jaime Stiuso -que en ese entonces era funcionario público para cerrar la causa del matrimonio Kirchner y dictar su sobreseimiento.
Esta declaración remite al sistema de captación extorsiva de jueces que se habría implementado desde la ex-SIDE durante el kirchnerismo, y apunta al vínculo entre el mundo del espionaje y la Justicia Federal. Oyarbide, que denunció "aprietes", fue un instrumento de este sistema: apenas unos meses después de haber sido apretado para sobreseer a los Kirchner, procesó a Mauricio Macri por la causa de las escuchas ilegales. Javier Fernández fue, según indicaron fuentes consultadas, quien operó durante el kirchnerismo en las designaciones de más de tres jueces federales.
En 2011, el auto en que viajaba Fernández fue atacado a los tiros, y uno de sus hombres de custodia resultó muerto. Años después, Stiuso declaró que uno de sus hombres había sido atacado, refiriéndose a Fernández.
Oyarbide declaró que se reunió con Stiuso y Javier Fernández en un departamento de la avenida Córdoba. Allí le habrían pedido "en nombre de Néstor y Cristina Kirchner celeridad en la causa de enriquecimiento ilícito".
Se radicó una denuncia contra Fernández y Stiuso. La causa recayó en el juzgado de Luis Rodríguez. Un detalle no menor: Javier Fernández es padrino de la hija de Luis Rodríguez. También fue quien impulsó el nombramiento de Rodríguez como juez federal en el año 2012.
Si la investigación judicial que se desprende de los dichos de Oyarbide corrobora su contenido, podría aplicarse la figura de cosa juzgada írrita, reabrirse la causa, y acusárselo de prevaricato.
Pero hay un caso más reciente: el juez Rodolfo Canicoba Corral sobreseyó al actual jefe de la AFI, Gustavo Arribas, en menos de tres meses, por el presunto cobro de sobornos de la empresa Odebrecht. El fiscal de la causa, Federico Delgado, apeló el sobreseimiento, pero el fiscal Moldes desistió de proseguir con esa apelación.
En esa trama, el mismo juez Claudio Bonadío imputó al acusador de Gustavo Arribas, el cambista brasileño Leonardo Meirelles, por falso testimonio, y pidió su detención. Una de las fuentes que dialogó con LA NACION advierte sobre la posibilidad de que también entre en estudio el sobreseimiento de Arribas, que había sido cuestionado por Elisa Carrió.
En el juzgado de Bonadío descartan, por el momento, una posible citación a indagatoria a Stiuso.
La ola de derivaciones sigue. Una de ellas parece ser la injerencia en el mundo de Stiuso.
En 2016, Carrió pidió a la Justicia Federal en lo penal económico que investigara al dueño del Grupo Veintitrés, Sergio Szpolski, y sus "directivos", entre quienes mencionó al miembro de la AGN, Francisco Javier Fernández, a Darío Richarte y Juan José Gallea. Este último fue gerente financiero del grupo entre 2009 y 2012.
Pero Gallea también manejó las finanzas de la ex-SIDE durante el gobierno de la Alianza. Hoy es el actual jefe de finanzas de la AFI, conducida por Arribas y Silvia Majdalani.
En ese entonces, Fernández había aclarado que no estaba ligado al grupo. Pero quien es señalado como operador judicial del peronismo reside en un domicilio, registrado por Centeno, donde se localizaron los domicilios de algunas sociedades que estuvieron bajo la órbita de Grupo 23, de Sergio Szpolski.
Según indican los registros societarios a los que accedió LA NACION, el tío de Fernández, Manuel Menéndez, fallecido en enero de este año, formó parte del directorio de una de esas sociedades. El empresario Matías Garfunkel había denunciado a Fernández, Richarte y Gallea como socios ocultos de Szpolski.
El abogado Darío Richarte, por otro lado, es vicepresidente tercero de Boca Juniors y pertenece al entorno de Daniel Angelici. Richarte y Gallea fueron socios en varias sociedades. En una de ellas, **Panificadora Balcarce**, emplearon durante más de cinco años a María Cecilia Rossero, la esposa de Stiuso. Esa compañía era conducida por Magnum Sabores SA, con domicilio en avenida Córdoba 323, entre Alem y Reconquista.
El grupo de empresas dirigido por Szpolski, candidato derrotado del Frente para la Victoria a intendente de Tigre y entonces vicepresidente ejecutivo del conglomerado, recibió $814,9 millones de pauta oficial entre 2009 y 2015.
Quienes estuvieron a cargo de distribuir la pauta oficial fueron los hermanos Facundo y Lucas Nejamkis, que trabajaron bajo la órbita de Juan Manuel Abal Medina, en la Jefatura de Gabinete. A Lucas Nejamkis se lo ha señalado por ser cercano a Stiuso.
En sus cuadernos, el chofer Oscar Centeno, registró, durante casi diez años, miles de movimientos de los funcionarios del Ministerio de Planificación. Centeno obtuvo, reunió y sistematizó información referida a los hechos que veía; similar a una operación de inteligencia.
Esas anotaciones, cuasi obsesivas, implican a personajes de otros sectores: del Poder Judicial, empresarios del ámbito privado, y funcionarios públicos, que hoy también se ven involucrados en las investigaciones judiciales, tal vez sin entender a por qué o para quién escribía Centeno.

Garfunkel, Stiuso y Richarte involucrados en una estafa por lavado de dinero
Fuente: Renace La Provincia Fecha: 29/02/2016

La denuncia fue presentada por el diputado Gustavo Vera e involucra al empresario de medios Matías Garfunkel, al exespía "Jaime" Stiuso y al entonces funcionario de la SIDE durante el gobierno de De la Rúa, Darío Richarte quiénes son acusados por el manejo de fondos del Estado y lavado de dinero a través de sociedades anónimas.
Gustavo Vera, legislador porteño y titular de la ONG "La Alameda", presentó una denuncia que involucra al exespía Antonio "Jaime" Stiusso, al ex SIDE Darío Richarte y al empresario de medios Matías Garfunkel por el manejo de fondos del Estado y lavado de dinero a través de sociedades anónimas.
La denuncia que quedó radicada en el juzgado federal 9 de Luis Rodríguez por la supuesta infracción al artículo 303 del Código Penal, castiga con tres a 10 años de prisión a quien haga circular dinero "proveniente de un ilícito" para que "adquiera la apariencia de ilícito".
Los otros denunciados son María Cecilia Rossero, que según Vera sería esposa de Stiuso; el ex número dos de la ex SIDE en el gobierno de la Alianza, Darío Florián Richarte; Horacio Alberto Dannunzio; María Vitoria Castelli; Gabriel Mario Presa; Susana Guillermina Galluzzi, Mario Guido Bissoni, Mariano Alberto Bernardo Arrigo, Luz Cecilia Bruyere.
El denunciante mencionó varias empresas y aseguró que tendrían vinculación con las empresas Tiumayo SA; Osgra SRL; Murmendi Inversora SRL, Ventur Capital Invstments SA, **Panificadora Sacaan**, Magnumrecords SA, Mis amores LLC, Neumáticos LLC, Expreso Management, INC. "En las sociedades Amores LLC y Neumáticos LLC aparece que el empresario argentino Matías Garfunkel desempeñó el cargo de gerente y también fue presidente de Expresso Management INC", consignó la denuncia.
Dentro de la denuncia se destaca el rol de Dario Richarte quien junto a José "El Gordo" Gallea fueron los principales funcionarios de la ex Secretaría de Inteligencia del Estado (SIDE) durante la presidencia de Fernando De la Rúa y pertenecían al conocido "Grupo Sushi". Ambos fueron incriminados y sometidos a proceso por la represión del 20 y 21 de diciembre de 2001 que dejó 39 muertos en todo el país. Luego fueron absueltos.
En la denuncia se destaca la siguiente vinculación presentada por Gustavo Vera:
"Como expliqué, el actual secretario de Finanzas de la Agencia Federal de Inteligencia, **JUAN JOSÉ GALLEA**, es dueño de varias empresas, entre ellas de **PANFICADORA BALCARCE S.A.** a través de otra empresa de la cual es titular, MAGNUM SABORES ARGENTINA S.A.-
Dadas los marcados desmanejos que existieron en la conformación de las sociedades durante y después de su primer etapa en la SIDE, sumado a las sospechas que recayeron sobre GALLEA acerca del manejo de los fondos reservados, viene al caso preguntase cómo hizo este funcionario público y empresario su patrimonio, el que le permitió adquirir el 51% de **PANIFICADORA BALCARCE S.A.,** la que a su vez adquirió parte de PANIFICADORA ARGENTINA S.A.I.C., firma que comercializaba, entre otros productos, los panes de mesa Fargo.-
Recordemos que se verificó que la actual esposa de ANTONIO HORACIO STIUSO trabajó recientemente para la empresa de GALLEA, y estos ya se conocían desde que ambos ocuparon cargos en la Secretaría de Inteligencia del Estado. -
Actualmente Stiuso es investigado por la presunta comisión, junto a otros agentes de inteligencia, del delito de enriquecimiento ilícito. Presuntamente los fondos con los que los investigados acrecentaron ilegítimamente su patrimonio provinieron de las arcas de la Secretaría de Inteligencia. -
En caso de verificarse aquella hipótesis delictiva, podría rastrearse si el dinero utilizado por GALLEA proviene de algunas de esas empresas.
Por otro lado, GALLEA fue hasta hace pocas semanas el CEO de Grupo Veintitrés, de los empresarios Sergio Szpolski y Matías Garfunkel. Este grupo de medios está conformado por dientes sociedades, con las cuales mantenían unidades de negocios diferentes. -
En la actualidad, los medios de este grupo económico no están en funcionamiento por cuanto desde el mes de noviembre no abonan lo sueldos a sus empleados. La sociedad entre Szpolski y Garfunkel habría llegado a su fin y existen denuncias de vaciamiento de las empresas. Por este motivo, los trabajadores realizan turnos para no abandonar en ningún momento los puestos de trabajo para que las autoridades no retiren los elementos de trabajo. -
Lo incomprensible de la situación es que mientras Cristina Elisabet Fernández de Kirchner estuvo a cargo de la Presidencia de la Nación, este grupo de medios, que era afín a las políticas del gobierno, recibió en pauta oficial más de $800.000.000. Ello, más allá de la pauta privada. -
Por eso, también resultaría oportuno investigar si esa masa de dinero fue desviada a alguna de las empresas mencionadas en esta denuncia".