DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A.

Informe realizado a pedido de PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

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

1.1. CONCLUSIÓN:

OTC INVESTMENT SOLUTIONS SA (RIPIO OTC) fue constituida el 30/05/2019 y está localizada en la Ciudad Autónoma Buenos Aires, y se dedica a la prestación de servicios auxiliares a la intermediación financiera. Brindan acceso a activos digitales del mercado, mayormente a de clientes corporativos y grandes inversores, tanto en pesos argentinos como en dólares americanos. Es parte del Grupo Ripio Exchange de criptomonedas, fundada en 2013 y utilizado por casi 2 millones de personas. Opera en Brasil, México, Uruguay y España y es, según notas de prensa, una empresa pionera en el ecosistema cripto de América Latina. Sus accionistas son OTC INVESTMENT SOLUTIONS (Islas Cayman, 98%) y SEBASTIAN SERRANO (Argentina, 2%). Sus principales directivos no registran antecedentes comerciales negativos. Declara contar con 7 empleados registrados y presenta afiliación vigente con FED. PATRONAL ART. No registra información de Bancos ni de cheques rechazados. Desde el punto de vista fiscal, se detectan incumplimientos en las jurisdicciones de Buenos Aires y Corrientes. No registra juicios en su contra, cuestiones de Integridad, ni tampoco Prensa Negativa.

Según los EECC, la compañía presentó a 12/2020 (2º ejercicio económico) una aceptable performance económica, presentando una adecuada absorción de Costos y satisfactorios Márgenes de Rentabilidad a nivel Operativo ($2 Millones, equivalente al 17% de las Ventas vs 69% en el ejercicio anterior) y Final ($82 Millones, equivalente al 622%s/ventas vs 432%s/ventas en el ejercicio anterior). Cabe destacar que la mayor parte de los Ingresos registrados por la empresa corresponden mayoritariamente diferencia de Cambio y de Cotización y a Ingresos por Spread. Su situación financiera mostro un cuadro debilitado, con un Capital de Trabajo que mostró un saldo negativo de -$100 Millones, y una Liquidez Corriente que pasó de 1.08 a 0.18, disminuyendo drásticamente debido a la reducción de las disponibilidades (caja y bancos) y al aumento de las cuentas por pagar y de las deudas fiscales. Por otro lado, la situación patrimonial exhibió una mejora considerable (la Solvencia Patrimonial pasó de 0.08 a 1.37, mientras que el Endeudamiento Corriente cayó de 11.93 a 0.73), producto del Resultado del ejercicio y del aumento las Inversiones no Corrientes. Las Venta post balance ($29 Millones en 9 meses) indican un importante incremento de la Facturación.

En conclusión, se trata de una startup de criptomonedas, que presentó en su segundo ejercicio un excelente resultado económico mejorando su situación patrimonial, aunque con una situación financiera extremamente debilitada. Tanto la empresa como el mercado en que actúa se encuentran en fuente expansión, sin embargo, y tal como se informa en su web, no se encuentra autorizada a operar como entidad financiera por el Banco Central de la República Argentina y que los fondos depositados en cuentas de pago no constituyen depósitos en una entidad financiera, ni cuentan con ninguna de las garantías que tales depósitos puedan gozar de acuerdo con las normas aplicables en materia de depósitos en entidades financieras. Ante lo dicho, recomendamos operar con cautela y solicitar el próximo balance para constatar el impacto en su cuadro financiero de las ventas post balance.

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 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
Fuente: Empresa.2.7.3 Directivos 8
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 9
2.8 ACTIVOS 10
2.8.1 Inmuebles 10
2.8.2 Rodados 10
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 10
2.10 CERTIFICACIONES 15
2.10.1 Certificaciones de Calidad 15
2.10.2 Distinciones Obtenidas 15
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 15
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 15
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 17

3- SITUACIÓN COMERCIAL **18**

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 18
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 18
3.3 VENTAS A PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL 18
3.4 COMPRAS ANUALES 18
3.5 PROVEEDORES 18
3.6 CLIENTES 18
3.7 SEGUROS 19
3.7.1 Registro de contratos con las ART 19
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 19
3.7.3 Otros Seguros contratados 19

4- COMERCIO EXTERIOR **20**

4.1 IMPORTACIONES 20
4.2 EXPORTACIONES 20

5- SITUACIÓN BANCARIA 21

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 21
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 21
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 21

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 22

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 22
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 22
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 22
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 22
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 22
6.3.3 Embargos 23
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 23
6.3.5 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social 23

7- INTEGRIDAD 24

7.1 INTEGRIDAD 24
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 24

8- ESTADOS CONTABLES 25

8.1 DATOS CONTABLES 25

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A.
CUIT	33-71653164-9
Domicilio	Esmeralda 910, Piso 4 (1007), Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina.
Actividad	661999 (F-883) SERVICIOS AUXILIARES A LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA N.C.P.
Forma Jurídica	SOC. ANONIMA
Fecha Inscripción	24/07/2019
Fecha Contrato Social	30/05/2019
Capital	$ 167 415.47
Patrimonio neto al 2020	$ 166 744 577
Cantidad Empleados	7
Domicilio Legal	ESMERALDA 910 Piso:4 Dpto:0 S- T- M: BARRIO RETIRO 1007-CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES
Otros Domicilios	ARROYO 894 Piso:5 Dpto:10 S- T- M-, (1007), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A. es la mesa mayorista del grupo Ripio. Su nombre de fantasía es Ripio OTC y fue creada en 2019 para atender una demanda creciente de clientes corporativos y personas de alto poder adquisitivo que necesitan contar con liquidez y seguridad al momento de acceder a activos digitales. Operaran tanto en pesos argentinos como en dólares americanos, ya sea en pares fiat- cripto o cripto-cripto. Brindan acceso a todos los activos digitales del mercado, con montos a operar sujetos a límites que se derivan del estricto control y análisis llevado a cabo por el departamento de compliance.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

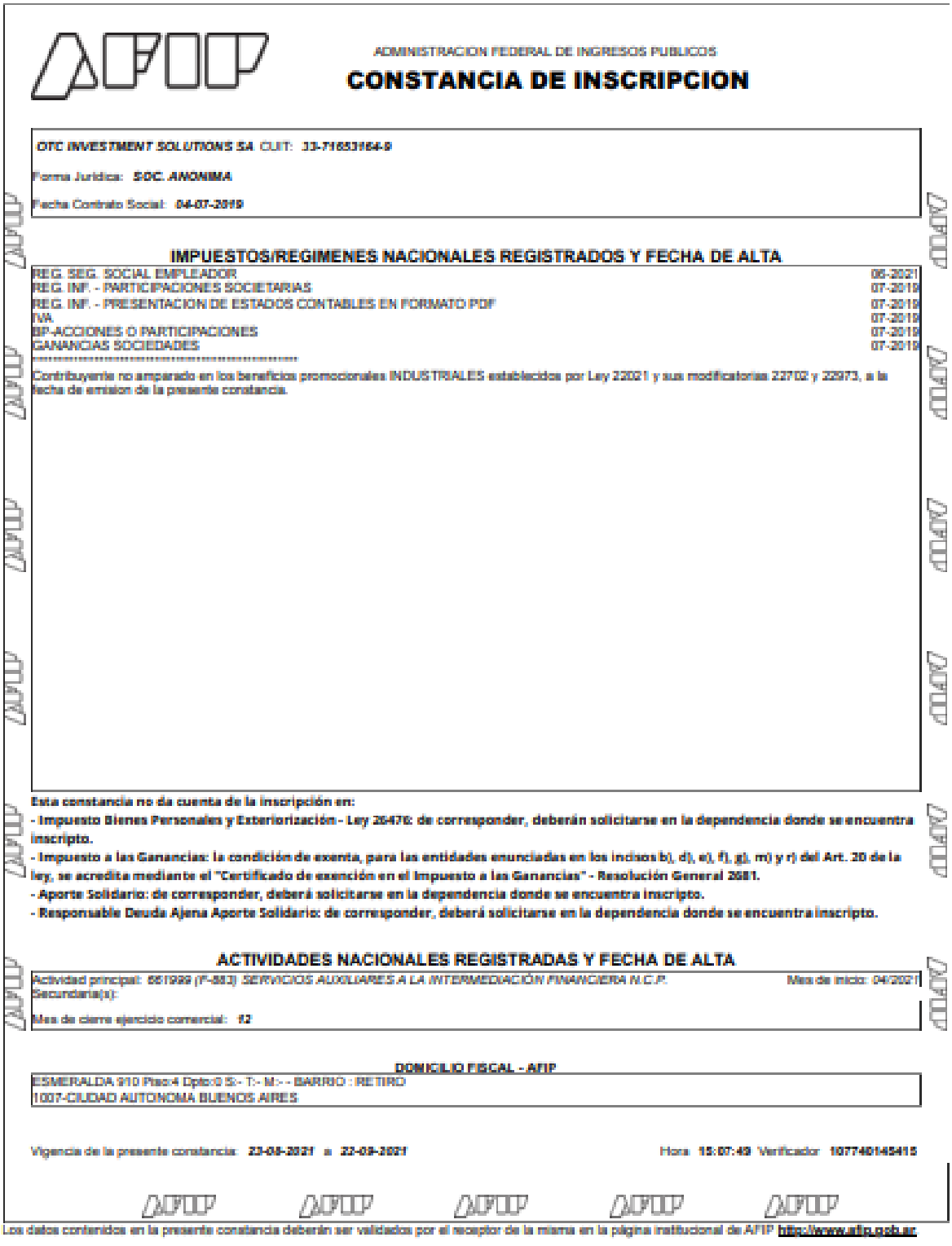
“El valor agregado de Ripio OTC se enfoca en una atención personalizada a sus clientes, liquidez inmediata asegurada para todo tipo de órdenes y precios competitivos”

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

OTC INVESTMENT SOLUTIONS SA CUIT: **33-71653164-9**

Forma Jurídica: **SOC. ANONIMA**

Fecha Contrato Social: **04-07-2019**

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	06-2021
REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	07-2019
REG. INF. - PRESENTACION DE ESTADOS CONTABLES EN FORMATO PDF	07-2019
IVA	07-2019
BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	07-2019
GANANCIAS SOCIEDADES	07-2019

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: 661999 (F-883) *SERVICIOS AUXILIARES A LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA N.C.P.* Mes de inicio: 04/2021
Secundaria(s):

Mes de cierre ejercicio comercial: **12**

DOMICILIO FISCAL - AFIP

ESMERALDA 910 Piso:4 Dpto:0 S:- T:- M:- - BARRIO : RETIRO
1007-CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: **23-08-2021** a **22-09-2021** Hora: **15:07:49** Verificador: **107740145415**

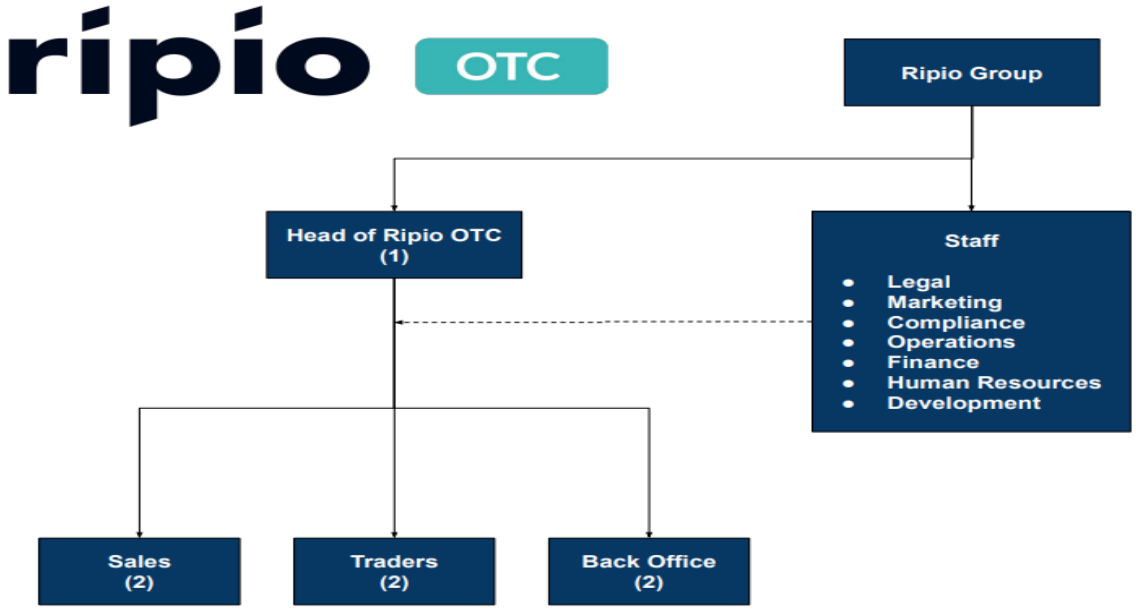
Los datos contenidos en la presente constancia deberán ser validados por el receptor de la misma en la página institucional de AFIP http://www.afip.gob.ar

Fuente: Empresa

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA



2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	%
OTC INVESTMENT SOLUTIONS	Islas Cayman	345372	98.0
SEBASTIAN SERRANO	Argentina	20-28802611-5	2.0

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

N°	Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	Tipo de Relación
1	**OTC INVESTMENT SOLUTIONS LLC**	Estados Unidos	83-2886905	--
2	**OTC INVESTMENT SOLUTIONS**	Islas Cayman	345372	--
3	**RIPIO HOLDING**	Islas Cayman	327336	--
4	**OTC BRAZIL LTDA**	Brasil	41735405000155	--

Fuente: Empresa.2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
MATIAS DAJCZ	Argentina	20-25440922-8	Presidente y Director Titular
SEBASTIAN SERRANO	Argentina	20-28802611-5	Director Suplente

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

DAJCZ MATIAS - 20254409228

SCORE

71.5

DAJCZ MATIAS

FECHA NACIMIENTO:	25/07/1976
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	1 309 000
BANCOS	3
ANTIGUEDAD SIT. 1	05/2021

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

J SALGUERO 1852, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

SANCHEZ DE BUSTAMANTE 2468 PISO:7 DPTO:B, (1425), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

AV. SALVADOR MARIA DEL CARRIL 4187, (1419), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

COUNTRY EL SOSIEGO LOTE 273, (1804), CANNING

FISCALES

EMPLEADO DE	UNISEND S.A. (04/2021)
CLAE	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y/O FISCALIZACIÓN EN SOCIEDADES ANÓNIMAS
INICIO ACTIVIDAD	01/01/2018

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

SERRANO SEBASTIAN - 20288026115

SCORE

82.5

SERRANO SEBASTIAN

FECHA NACIMIENTO:	04/04/1981
ESTADO CIVIL:	SOLTERA/O
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	558 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	06/2021

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

34 E 3 Y 4 N 428 PB B, (1900), LA PLATA, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

ESMERALDA 910 PISO:4, (1007), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

SECC CHACRAS, (7952286), AVELLANEDA

BILLINGHURST 1023, (1174), CAPITAL FEDERAL, CAPITAL Y GBA NORTE

037 428, (1900), LA PLATA, AMBA SUR

CALLE 37 N 428 PB B, (1900), LA PLATA, BUENOS

FISCALES

EMPLEADO DE	UNISEND S.A. (04/2021)
CLAE	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS

CONCURSOS Y QUIEBRAS	0
REMATES	0
PEDIDOS DE QUIEBRA Y JUICIOS EJECUTIVOS	0
OTROS JUICIOS	0
COMO ACTOR	0
COMO DEMANDADO HOMÓNIMO	1
COMO ACTOR HOMÓNIMO	3

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No se detectó información.

2.8.2 Rodados

No se detectó información.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

Fecha 23/03/2021

OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A. CUIT 33-71653164-9. Comunica que, por Asamblea Ordinaria y Extraordinaria del 06/10/2020 se resolvió aumentar el capital social en la suma de $ 1, es decir, de la suma de $ 122.984 a la suma de $ 122.985 y, en consecuencia, reformar el Articulo 4° del Estatuto Social. El accionista OTC INVESTMENT SOLUTIONS suscribe e integra el 100% del presente aumento de capital correspondiente a 1 acción ordinaria, escritural, de un peso valor nominal c/u y con derecho a un voto por acción. En consecuencia, el capital social queda conformado de la siguiente manera: (1) OTC INVESTMENT SOLUTIONS: titular de 120.526 acciones ordinarias, escriturales, de valor nominal un peso c/u y con derecho a un voto por acción, representativas del 98% del capital y votos; y (2) Sebastian Serrano, con DNI N° 28.802.611, CUIT N° 20-28802611-5: titular de 2.459 acciones ordinarias, escriturales, de valor nominal un peso c/u y con derecho a un voto por accion, representativas del 2% del capital y votos. Autorizado segun instrumento privado Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de fecha 06/10/2020 Ignacio Martin Meggiolaro - T°: 100 F°: 507 C.P.A.C.F. e. 23/03/2021 N° 17328/21 v. 23/03/2021

Fecha 15/03/2021

OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A. CUIT 33-71653164-9. Comunica que, (i) por Asamblea Ordinaria y Extraordinaria del 9/01/2020 se resolvio aumentar el capital social en la suma de $ 10, es decir, de la suma de $ 100.000 a la suma de $ 100.010 y, consecuentemente reformar el Articulo 4° del Estatuto Social. Suscripcion e integracion: El accionista OTC INVESTMENT SOLUTIONS suscribe e integra el 100% del presente aumento, correspondiente a 10 acciones ordinarias, escriturales, de un peso valor nominal c/u y con derecho a un voto por accion; y (ii) por Asamblea Ordinaria y Extraordinaria del 18/05/2020 se resolvio aumentar el capital social en la suma de $ 22.974, es decir, de la suma de $ 100.010 a la suma de $ 122.984 y, en consecuencia, reformar el Articulo 4° del Estatuto Social. Los accionistas suscriben e integran el aumento de capital conforme al siguiente detalle: (a) OTC INVESTMENT SOLUTIONS: 22.515 acciones ordinarias, escriturales, de un peso valor nominal c/u y con derecho a un voto por accion, representativas del 98%; y (b) Sebastian Serrano: 459 acciones ordinarias, escriturales, de un peso valor nominal c/u y con derecho a un voto por accion, representativas del 2%. En consecuencia, el capital social queda conformado de la siguiente manera: (1) OTC INVESTMENT SOLUTIONS: titular de 120.525 acciones ordinarias, escriturales, de valor nominal un peso c/u y con derecho a un voto por accion, representativas del 98% del capital y votos; y (2) Sebastian Serrano, con DNI N° 28.802.611, CUIT N° 20-28802611-5: titular de 2.459 acciones ordinarias, escriturales, de valor nominal un peso c/u y con derecho a un voto por accion, representativas del 2% del capital y votos. Autorizado segun instrumento privado Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de fecha 18/05/2020 Ignacio Martin Meggiolaro - T°: 100 F°: 507 C.P.A.C.F. e. 15/03/2021 N° 14635/21 v. 15/03/2021

NACION Fecha: 29/01/2021

OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A. CUIT 33-71653164-9. COMUNICA QUE POR ASAMBLEA DE ACCIONISTAS DEL 08/10/2019, SE RESOLVIÓ DESIGNAR AL SR. MATÍAS DAJCZ COMO DIRECTOR SUPLENTE, QUIEN CONSTITUYE DOMICILIO ESPECIAL EN SUIPACHA 1380, PISO 3°, CABA. AUTORIZADO SEGÚN INSTRUMENTO PRIVADO ACTA DE ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE FECHA 08/10/2019 IGNACIO MARTIN MEGGIOLARO - T°: 100 F°: 507 C.P.A.C.F. E. 29/01/2021 N° 4011/21 V. 29/01/2021

NACION Fecha: 19/12/2019

OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A. CUIT 33-71653164-9. Comunica que, por Reunion de Directorio del 8 de octubre de 2019 y Asamblea de la misma fecha, se resolvio: (i) aceptar la renuncia de Andres Pablo Fleischer a su cargo de Director Suplente. Autorizado segun instrumento privado Acta de Asamblea de fecha 08/10/2019 Ignacio Martin Meggiolaro - T°: 100 F°: 507 C.P.A.C.F.e. 19/12/2019 N° 98430/19 v. 19/12/2019 Fecha de publicacion 19/12/2019

Otras Publicaciones

Con Soda Stereo, Babasonicos y Bizarrap, lanzan el primer marketplace de NFT de artistas de Iberoamérica
Fuente: www.infotechnology.com Fecha: 25/11/2021

Con una inversión inicial cercana a u$s 1,2 millones se lanzó Enigma.art, la primera plataforma masiva de activos digitales y experiencias de CriptoArte en Iberoamérica. Los socios fundadores de Enigma.art son los hermanos Facundo y Manuel Migoya, que luego propusieron la idea a su padre el CEO y co fundador de Globant, Martín Migoya.
Luego llegó el turno de involucrar a a las productoras Popart Music, Lauría Dale Play Records y a Pepo Ferradas.
La plataforma tiene además una alianza estratégica y de inversión con **Ripio**, empresa pionera en el ecosistema cripto de América Latina. "Comenzamos minando con Manu Ethereum en una computadora que nos había dado mi viejo para jugar y las pusimos a minar de noche y de día. A principios de año, empezamos con la compus a minar y meternos en el tema. Empezamos a tradear y ver qué onda. Inevitablemente llegamos a los NFT que se venden por millones, nos voló la cabeza y dijimos que locura que arte digital se esté vendiendo por tanta plata ", explico Facundo Migoya acerca de los inicios del proyecto. "Inmediatamente nos fuimos a fijar si habían artistas latinoamericanos que vendían sus NFT. En ese momento básicamente no había nada, lo vimos como una oportunidad, se puede generar un market place para artistas latinoamericanos. Con esta idea formada fuimos a ver a mi viejo él nos dio su apoyo, investigamos más y en eso llegamos a la conclusión que no solo es gran oportunidad para un market place de artistas sino también nos dimos cuenta que era una manera de reinventar la forma en que se financian los artistas"
NFT INÉDITOS DE BIZARRAP Y BABASÓNICOS
En una primera etapa, estará disponible una selección curada de NFTs inéditos y exclusivas de una comunidad de artistas musicales que totaliza casi 100 millones de oyentes digitales mensuales, así como también nuevas obras originales de los más destacados artistas plásticos latinoamericanos.
A través de trading cards originales y canciones en versión inédita de serie limitada, Babasónicos y Bizarrap son los primeros artistas en presentar en Enigma.art una selección curada de piezas originales con valor de mercado en el ecosistema cripto. Próximamente, estarán disponibles canciones inéditas, objetos personales, fotos, diseños y arte digital de artistas como Soda Stereo - Gracias Totales, Nicki Nicole, Lali, Camilo, Los Fabulosos Cadillacs y Conociendo Rusia, así como también artistas plásticos de la talla de Marta Minujín, el fotógrafo Marcos López o el diseñador gráfico Alejandro Ros, entre muchos otros.
En la primer venta de NFT el artista recibe el 90% de los ingresos, lo que marca una diferencia respecto a lo que obtienen en otras plataformas, remarcó Manuel Migoya en declaraciones a El Cronista.
En Enigma.art, los NFTs son además la puerta de acceso a una nueva comunidad creativa: para los compradores, habrá experiencias presenciales exclusivas y eventos sorpresa junto con los artistas.
CAMBIO DE PARADIGMA
"Los NFTs proponen un cambio de paradigma real para el mundo del arte y los creadores de contenido en términos de acceso y propiedad intelectual. Desde Ripio, impulsamos la visión de Enigma.art para que muchas más personas puedan acceder al mercado de los coleccionables digitales de la forma más simple y contar con las herramientas necesarias para entender y explorar esta nueva economía", explicó Sebastián Serrano, CEO y Co-Founder de Ripio.
"Estamos muy complacidos de formar parte del proyecto con Enigma.art. Para este tipo de plataformas desarrollamos la billetera digital Portal que simplificará y facilitará la compra de activos NFT con moneda local en todos los países de la región", anticipó Serrano.
MERCADO MILLONARIO
Las ventas de NFTs han sumado más de 13 mil millones de dólares a nivel mundial en 2021, y gran parte de esa suma ha llegado en los dos últimos meses. En ese contexto, Latinoamérica es la región que más crece en la industria musical: según IFPI Global Music Report, del crecimiento de 15,9% que tuvo durante 2020, el streaming digital representa el 84,1% de los ingresos totales. Asimismo, Brasil, Colombia, México, Argentina y Chile están en el top mundial del uso de criptoactivos.
Enigma.art es una plataforma diseñada y desarrollada a medida por talento tecnológico latinoamericano, en articulación con un equipo de ingenieros de blockchain especializados en Solidity.
INVERSIÓN MILLONARIA
La compañía recibió fondos en etapa de capital semilla por u$s 1.200.000 de Newtopia VC, Martín Migoya, Ripio, Alchemy y Riverwood Capital, entre otros inversores a título individual. En breve comenzará la ronda de inversiones en fondos serie A.
Las próximas etapas contemplan la introducción de un reproductor digital propio y la venta de música como multipistas. De ese modo, los creadores y productores pueden monetizar su catálogo antiguo y la nueva música, dando a los fans la oportunidad de ser cocreadores y remezcladores", concluyó Loizaga.

Matías Dajcz VP RIPIO OTC "La Argentina es uno de los diez países con mayor penetración de criptoactivos"
Fuente: www.cronista.com Fecha: 27/10/2021

Con más de dos millones de usuarios, **Ripio** se erige como una de las principales compañías de servicios financieros en blockchain de Latinoamérica. Se trata de una empresa argentina surgida en 2013 que actualmente cuenta con 300 empleados y tiene presencia en Brasil, Uruguay, Colombia, España y Estados Unidos.
Ripio cuenta con tres unidades de negocios principales: las billeteras, un exchange y una tercera denominada Over The Counter (OTC), enfocada en los inversores institucionales. En la Copa Ripio, la empresa regaló y sorteó merchandising como chombas, pelotas de golf, tees, gorras y cantimploras entre otros productos. También entregó premios a quienes consiguieron los Best Approach y el Long Drive. Además, realizó sorteos de las denominadas cold wallets entre los participantes. Los ganadores fueron Marcelo Ketlun y Luis Aguilera.
En el marco de la décima fecha del circuito, El Cronista dialogó con Matías Dajcz, vicepresidente de Ripio.
-¿Qué impacto tuvo la pandemia en el sector?
-Empezamos marzo de 2020 con 400 mil usuarios y hoy tenemos 2.2 millones, con lo cual durante la pandemia crecimos exponencialmente tanto en usuarios como en equipo de trabajo de la empresa. Orgánicamente estamos creciendo en el orden de los cien a ciento veinte mil usuarios por mes. Consideramos que hubo una combinación de factores para que eso suceda.

Por un lado, la pandemia que aceleró ese proceso y, por otro, el contexto de los criptoactivos, en especial con los criptodólares, dado que la gente no sólo los compra para atesorar o como reserva de valor sino que también hay muchos casos de uso.
-¿La unidad OTC es para operaciones mayoristas?
-Operamos con todo tipo de empresas, desde Pymes hasta internacionales. Está orientado a un perfil de inversores institucionales o personas físicas con cierto nivel adquisitivo, a diferencia de la billetera que es una unidad enfocada más en lo minorista. Para dar un ejemplo, el OTC se asemeja a la banca privada de un banco. Dentro de la división de Ripio, es la solución más corporativa.
-¿En nuestro país el volumen del mercado de criptoactivos es alto?
-La Argentina es uno de los diez países con mayor penetración de criptoactivos y cada día se opera más. También tiene mucho que ver el contexto del país. Es decir, devaluación, inflación, controles y cepo. Todo eso hace que la gente se refugie más en criptoactivos como pueden ser Bitcoin, Ethereum o stablecoins, los llamados criptodólares.
-¿Cuáles son los requisitos para operar con la plataforma?
-En la billetera se puede operar con la web o con la app. Uno se baja la aplicación y para hacer la cuenta hace falta una selfie personal, una foto de ambos lados del documento y una prueba de identidad para evidenciar que no hubo ningún fraude con eso. Una vez que uno se da de alta, por default tiene asignados ciertos límites y si después quiere elevar el nivel, internamente tiene que presentar más documentación, pero con ese primer paso ya está habilitado para operar. Se puede fondear con transferencia bancaria, con Mercado Pago, Rapipago o Pago fácil. En el caso de la Argentina, uno envía pesos (la barrera de entrada son 1400 pesos) y ya puede comprar varios de los activos que están listados en nuestra billetera.
-¿En qué se basa el prestigio tanto de Bitcoin como de Ethereum?
-Bitcoin fue la primera, la llamada "oro digital". Es un bien escaso, por lo tanto mucha gente quiere atesorarlo. Respecto a ETH (Ethereum), su potencial radica en que sobre su blockchain se pueden programar los denominados smart contracts, algo que no tiene BTC (Bitcoin). Las finanzas descentralizadas y otros proyectos muy interesantes están prácticamente todos desarrollados sobre Ethereum. Las estadísticas marcan que la gente que nunca operó con criptomonedas da su primer paso comprando Bitcoin y como segunda opción Ethereum y después empiezan a diversificar. Hoy hay más de 12.900 criptoactivos. Actualmente, el BTC sigue liderando el 47% de lo que se opera en el mercado, seguido en importancia por el ETH con un 18%. Por lo tanto, entre ambos abarcan dos terceras partes del mercado.
-Nosotros invertimos mucho tiempo y recursos en educar a la gente. Hay quienes se acercan porque conocen y otros que lo hacen para probar y ver de qué se trata porque escuchan Bitcoin, Ethereum o criptodólares y demás. A estos últimos nosotros le facilitamos mucho el aprendizaje para entrar en este mundo de la economía digital. Constantemente buscamos estar lo más cerca posible de la comunidad para brindarle el conocimiento al público y democratizar el acceso a las finanzas digitales. Tenemos muchas guías, tutoriales, un blog y nuestro canal de YouTube. A través de estos contenidos, intentamos quitar el miedo a lo desconocido y contar las novedades que surgen en el ecosistema debido a que es un mercado que nunca se detiene.
-¿Cómo es el marco impositivo de las criptomonedas en la Argentina?
-Las operaciones claramente son informadas. Hay una resolución que es de noviembre de 2019, la cual indica que toda billetera que se da de alta tiene que ser informada y después, si la billetera tuvo transacciones también deben ser notificadas. Luego, lo que abona una persona que tiene criptoactivos es un 15% de impuestos, al igual que si tuvisese acciones en su declaración de impuestos. Los criptoactivos están gravados de igual forma que las acciones.
-Actualmente Bitcoin se destaca principalmente como reserva de valor, ¿cuándo imagina que será aceptado ampliamente como medio de pago?
-Bitcoin está siendo aceptado como moneda de pago de curso legal cada vez en más países. Está el caso de El Salvador y, dentro de la región, Costa Rica y Uruguay están analizando declararlo. También en Ucrania. Creo que la penetración de criptoactivos es cada día mayor. En nuestro país hay operaciones de compra-venta de inmuebles y automotores con distintas criptomonedas como Ethereum o stablecoins.
-¿Por qué decidieron participar del circuito El Cronista Open Golf?
-Decidimos auspiciar esta fecha del circuito por el perfil de asistentes y participantes que tiene el torneo. Consideramos que son muy afines a la unidad de negocios OTC que tenemos en Ripio para grandes clientes. Siempre apoyamos distintos eventos y esta es la primera vez que lo hacemos con uno de golf. Apuntamos a fortalecer nuestra presencia en ese sector. En lo personal, me encanta el golf aunque no lo puedo jugar mucho durante el año.
¿Cuáles son las expectativas de Ripio para el 2022?
-Seguir creciendo. Hace poco lanzamos la Ripio Coin, que es nuestro propio token. Con la unidad de la billetera pensamos desembarcar en Colombia, México y España. Estamos abriendo nuevos mercados y definiendo los próximos pasos.

Ripio: "El partido de las criptomonedas recién empieza"
Fuente: www.iproup.com Fecha: 18/08/2021

Matías Dajcz asumió en junio pasado como VP de **Ripio OTC**, la división corporativa de esa compañía. Desde su nueva posición, es el responsable de liderar la unidad de negocios encargada de gestionar las inversiones institucionales y extender este servicio de Ripio hacia nuevos mercados de la región y los Estados Unidos.
Dajcz le cuenta a iProUP su experiencia como ejecutivo de primera línea, en el que abarca más de 20 años en la banca tradicional, al desempeñarse como responsable de Risk Management para ICBC y Standard Bank, antes de volcarse a la industria cripto a inicios de 2018 como CFO de Ripio.
-¿Cómo decidió dedicarse al sector de la banca tradicional?
Siempre me gustaron las finanzas, la economía y el mundo de Wall Street. Desde muy joven, con 19 años, allá por abril de 1996, comencé a trabajar en la industria de la banca tradicional y lo hice por más de 22 años para bancos internacionales hasta marzo de 2018.
-¿Cómo llegó la posibilidad de integrarse como líder en Ripio?
Venía leyendo sobre economía digital, Blockchain, fintechs y criptoactivos. Sin dudas, la curiosidad fue y es un factor muy importante para cualquiera que tenga interés por este ecosistema.

Si bien estaba muy contento con mi carrera y años de Banco, quería un cambio profesional. En la búsqueda, surgieron varias posibilidades, pero la propuesta de Ripio fue la más interesante por varios factores. En primer lugar, significaba sumarme a una empresa blockchain pionera en LATAM y eso era todo un desafío.
Además, la industria estaba en pleno boom y crecimiento. Finalmente, un punto no menor, fueron mis charlas y entrevistas con el equipo, y en especial con uno de los co-founders y CEO, Sebastián Serrano, que me llevaron a tomar la decisión de sumarme a Ripio y ser parte de una de las empresas líderes de la economía digital en Latinoamérica.
-¿Por qué a los inversionistas institucionales les es tan atractivo el mundo de las criptomonedas?
Es que el partido recién está comenzando, en especial para los inversores institucionales. A diferencia de lo sucedido con las .com donde primero llegaron las empresas y luego los individuos, 30 años después sucedió lo contrario.
Los minoristas, es decir los usuarios, ingresaron primero en el mundo cripto y recién se nota una presencia institucional más importante desde fines de 2020, con la incorporación de Bitcoin a sus hojas de balance por parte de gigantes internacionales como Tesla (Elon Musk), Microstrategy y Square por nombrar algunos. A nivel local, lo vimos también con Mercado Libre y Globant.
-¿De qué forma se puede acelerar el desarrollo de esta unidad de negocios?
Desde Ripio OTC día a día recibimos consultas desde pymes a empresas multinacionales, como así también de personas físicas y family offices sobre cómo operar criptoactivos y dar sus primeros pasos para invertir o, como comentábamos, incorporar cripto a sus hojas de balance. Bitcoin fue el activo que mejor performó en 10 de los últimos 12 años y eso no es un dato menor para un tesorero o CFO a la hora de armar su portafolio de inversiones.
La unidad de negocios viene creciendo mes a mes razón por la cual tenemos un roadmap muy interesante para los próximos meses donde estaremos ofreciendo nuestros servicios y productos a nuestros clientes.
-Lionel Messi cobrará parte de su sueldo del PSG en criptomonedas, ¿de qué se trata esta tendencia creciente en empresas de pagar a sus colaboradores en criptomonedas?
El caso de Messi con el PSG no me llama la atención, ya que tenemos muchos casos donde las empresas le abonan parte del salario a sus empleados con criptoactivos, puede ser en Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH) o alguna stablecoin, criptodólares, como por ejemplo USDC.
¿De qué forma se puede llevar a cabo? ¿Qué beneficios tiene?
Tenemos varios casos y ejemplos. En algunos casos los clientes dolarizan sus salarios comprando USDC con moneda fiat (ARS) y en otros, directamente, reciben cripto como una parte de su remuneración.
¿Cómo es la experiencia de Ripio OTC de trabajar con deportistas a quienes asesora en la búsqueda de diversificar sus inversiones?
En Ripio OTC trabajamos con clientes de diferentes rubros, entre ellos deportistas. Uno de los aspectos que más cuidamos y protegemos es la confidencialidad, por lo que no podemos revelar ninguna información personal.
Los casos de uso van desde la inversión en criptoactivos, el pago de salarios en cripto y la incorporación de criptomonedas, como BTC y otras, por parte de las empresas como su estrategia de reserva de tesorería.

Esta plataforma cripto argentina va en busca de las grandes empresas para invertir "fuerte" en bitcoin
Fuente: www.iproup.com Fecha: 02/06/2021

Apartir del boom de las criptomonedas cada vez más empresas locales analizan destinar una parte de su tesorería a estos activos. Y, aunque el desplome del bitcoin en el último mes genere ciertas dudas, un exchange local saldrá a convencer a compañías de cualquier tamaño de la Argentina y de la región a que se animen a invertir en el mundo cripto.
Ripio creó su unidad de negocios corporativos, por la que busca captar inversiones institucionales. Matías Dajcz, designado para encabezar **Ripio OTC**, explicó: "Así como en los noventas el surgimiento de internet los primeros usuarios fueron las grandes compañías del sector privado y ese flujo llegó después al público general, treinta años más tarde surge con las criptomonedas una internet de valor para lentamente llamar la atención de las empresas".
Con más de 20 años de experiencia en la banca tradicional, Dajcz ya se había desempeñado como CFO de la compañía de criptomonedas. Recientemente radicado en Miami, comentó: "En los últimos seis meses, de la mano de una suba del precio y de las distintas señales que dieron CEOS y CFOS de grandes compañías, como Elon Musk o Microstrategy, vemos cada vez un interés mayor entre los directivos de empresas de la región que comienzan a consultar e interiorirzarse en cómo sería apostar parte del capital de esas firmas en criptomonedas, ya sea como activo de refugio o como reserva de valor".
"Las inversiones institucionales se han convertido en uno de los grandes motores de crecimiento del mundo cripto y reflejan la creciente adopción de activos digitales en todos los sectores del mercado. El gran desafío entonces es acelerar el desarrollo de esta unidad de negocios y ofrecer soluciones ágiles para cubrir la creciente demanda", comentó.
La mesa corporativa de Ripio le pide a los interesados un ticket mínimo de u$s5.000, o su equivalente en pesos, para comenzar a invertir. "En los últimos 18 meses vimos un crecimiento importante en el interés de las personas físicas y jurídicas tanto de empresas pequeñas, medianas y grandes. Hay mayor interés por la suba de precio, de un activo que hace un año costaba u$s 10.000 y que casi que multiplicó su valor en este período. Incluso, llegó a tocar los u$s 62.000. Hay una especie de FOMO (Fear Of Missing Out) y cada vez son más las empresas que no quieren quedarse afuera", remarcó.
Clientes corporativos. Entre los clientes corporativos de Ripio se encuentran laboratorios, autopartistas, tanto de capitales nacionales como filiales de compañías multinacionales. Incluso el gigante de e-commerce Mercado Libre estuvo en tratativas con este exchange para comenzar a montar su inversión en cripto.
"A medida de que los más grandes comienzan a decir públicamente que tienen posiciones en cripto, se despierta el interés. Nosotros les aconsejamos a las compañías que destinen entre el 1% y el 5% a estos activos, como una forma más de diversificar sus portafolio", explicó el ejecutivo.
También esta división corporativa apunta a perfiles inversores de alto nivel, con patrimonios grandes y ya diversificados, como pueden ser los deportistas. "Ya hay jugadores de fútbol de renombre, tenistas", comentó el ejecutivo y remarcó que respecto a 2019, el año pasado el volumen operado por esta unidad de negocios se multiplicó 11 veces.
El desplome de más de 35% que tuvo el bitcoin, la criptomoneda más famosa, el mes pasado puede ser para este ejecutivo la puerta de entrada para que las empresas argentinas ingresen a este mercado.

"Por el contexto local, de inflación, devaluación y cepo cambiario, es lógico el interés de empresarios argentinos en estas monedas descentralizadas. La corrección de mayo se dio por un conjunto de factores. El mercado había subido mucho de noviembre a abril y estas correcciones son parte de los ciclos normales", explicó.
"No vemos que esto sea una forma de hacer dinero fácil: recomendamos que los que ingresen lo hagan desde el respeto y la cautela por un nuevo tipo de activo", completó Dajcz.

Bernardo Teixeira, exdirector financiero de Bitcoin TRADE, se convierte en el nuevo director financiero del grupo Ripio
Fuente: Investing.com Fecha: 31/05/2021

São Paulo, 31 de mayo de 2021- Bernardo Teixeira es el nuevo CFO (Chief Financial Officer) del grupo Ripio. Con más de tres años de experiencia en un puesto de Clevel en el mundo criptográfico brasileño, el ejecutivo ahora forma parte del directorio de Ripio para que el grupo tenga una voz 100% brasileña en lo que respecta a la visión financiera.
En enero de 2021, la plataforma de criptomonedas argentina Ripio compró BitcoinTrade brasileño para acelerar su crecimiento en América Latina, que ahora tiene 1.8 millones de usuarios y más de 200 empleados.
“Es un gran honor para mí asumir este papel. Sabemos que todavía hay mucho espacio para el crecimiento en el mercado brasileño de criptomonedas y estamos listos para enfrentar este desafío ”, dice Teixeira.
Graduado de Northeastern University en Administración de Empresas en 2016, Teixeira se inició en el mundo de las criptomonedas en 2018 donde tuvo una carrera muy exitosa en BitcoinTrade, llevando la plataforma a una de las más importantes del país. Además, ha estado trabajando en el mercado financiero desde 2013, comenzando en John Hancock Financial Services, teniendo también experiencia en empresas como HSBC, Credit Suisse y FlexFunds.
Argentina La compañía también anuncia el nombramiento de **Matías Dajcz** como vicepresidente de Ripio OTC, la división corporativa de la compañía. En su nuevo cargo, Dajcz será responsable de liderar la unidad de negocios encargada de administrar las inversiones institucionales y extender la mesa corporativa a nuevos mercados en la región y Estados Unidos.

Quién es el empresario argentino que ganó casi USD 1,5 millones en pocas horas comprando bitcoins en medio del derrumbe
Fuente: www.infobae.com Fecha: 21/05/2021

“¿Baja? Oportunidad para comprar”. La frase es un clásico de los evangelizadores cripto, aquellos que se ríen de los pronósticos agoreros, que no se asustan por los vaivenes de la volátil cotización del Bitcoin y los otros criptoactivos y que cree que este universo de monedas digitales sí es la revolución.
Parte de esto se vio esta semana, con el precio de la moneda virtual estrella que cayó de USD 51.000 a tocar mínimos por debajo de los USD 31.000 (a mediados de abril se acercó a los USD 65.000 por unidad).
En medio de esa debacle, el miércoles por la tarde, Sebastián Serrano, fundador y CEO de Ripio, una de las plataformas de compra-venta de criptomonedas pioneras en Argentina, daba una “señal” y avisaba que en medio del caos y las pizarras de cotización en rojo furioso, era momento para comprar en lugar de salir corriendo. “Hoy adquirimos más de USD 10M en $BTC y $ETH para el tesoro del Grupo Ripio +150 BTC a 35.520 y+2000 ETH a 2.405", detalló Serrano en Twitter. “Ripio como empresa ha estado comprando con sus propios fondos durante muchos años. Hace 8 años imaginamos el futuro de las finanzas. Ha sido un viaje salvaje y es solo el comienzo”, agregó. “El mercado cripto se está desarrollando a un ritmo asombroso. Desde nuestro punto de vista, la caída abrupta de precios de esta semana fue una reacción precipitada producto de una mala lectura del mercado, un temor con pocos fundamentos que ya vimos ocurrir varias veces en el pasado”, le dijo el empresario a Infobae desde Montevideo, Uruguay, donde vive desde el año pasado (antes vivió en Brasil, desde donde comandó la expansión de la empresa en ese país, donde ya tienen 800.000 clientes).
En resumen: la empresa invirtió poco más de USD 10 millones para comprar 150 bitcoins y 2.000 ether, la segunda moneda virtual en volumen basada en la red Ethereum.
A precios de este viernes por la mañana, la movida que anunció Serrano le dio dividendos: hoy, el precio del bitcoin volvió a cotizar en torno a los USD 40.500 y el ether a USD 2.700, según CoinMarketCap. Así, la compañía ganó poco más de USD 1,4 millones en pocas horas. “Solo una tormenta en medio del verano”, había tuiteado Serrano minutos antes de la compra. Días atrás, cuando China anunció restricciones, algo que provocó buena parte de la caída, escribió un confiado “todo listo, agárrate fuerte”. Y en medio del debate por la decisión de Elon Musk de vender los bitcoins de Tesla por cuestiones ambientales, dijo: “Se puede ser más eficiente en el consumo energético de crypto: sí. Tendría un impacto en la reducción de emisiones de CO2: no. La mayor parte de la minería de cripto proviene de fuentes renovables y todo lo que es valioso para la humanidad cuesta energía”. “La adopción de criptoactivos a nivel minorista e institucional viene creciendo de forma exponencial y los casos de uso de esta nueva tecnología se están consolidando, generando nuevos ciclos de innovación de forma muy similar a lo que sucedió con Internet. Es evidente que el mundo cripto se sigue fortaleciendo”, agregó Serrano.
Gran adopción
En Twitter, Serrano se presenta como “tech entrepreneur”, programador, “100% geek” y CEO y cofundador de Ripio. La empresa, que tiene ocho años en el mercado, se define como “promotores de la nueva economía digital” y constructores de “productos financieros sobre tecnología Blockchain para potenciar la economía en la región”. Tiene 1,8 millones de usuarios, presencia en cinco países (Argentina, Brasil, México, Uruguay y España) y más de 200 empleados.
“El 2020 fue un año en que la pandemia generó una gran adopción de tecnologías digitales y las cripto no fueron la excepción. Los gobiernos de todo el mundo se vieron obligados a emitir dinero fiduciario, impulsando un gran crecimiento de otros activos. Esta combinación de elementos es una tormenta perfecta para las cripto y lo que impulsó su gran crecimiento en los últimos años”, aseguró Serrano semanas atrás en una entrevista con el portal RoadShow.
Cuando le preguntaron sobre qué les recomendaría a quienes no tienen muchos conocimientos y quieren desembarcar en el mundo de las inversiones cripto, expresó: “Le diría a cualquier persona que se familiarice con la tecnología, esto es nuevo para la humanidad. Si no sos un inversor sofisticado, entraría en una estrategia de largo plazo. Le diría que compre con un horizonte de compra largo. No hay que cometer el error de comprar hoy y vender mañana porque se produjo una caída fuerte de precio. Recomendaría estudiarlo, entender el potencial y de tomar una decisión de compra hacerla con un horizonte de largo plazo. Hay mucha de esta tecnología que no es volátil, como las stable coins. El oro tampoco es volátil y podés acceder de forma digital. Lo podés transferir como una criptomoneda”.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

No declaro.

2.10.2 Distinciones Obtenidas

No declaro.

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
2019	0	0	0	0
2020	0	0	0	0
2021	0	3	4	7

Fuente: Empresa.

8/11/21 12:37 Declaración en línea Formulario F.931

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.	33-71651164-9
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
10/2021	Servicios Eventuales: No
Empleados en nómina:	2
Suma de Rem. 1:	1.428.050,20
Suma de Rem. 2:	1.972.320,20
Suma de Rem. 3:	1.972.320,20
Suma de Rem. 4:	1.428.050,20
Suma de Rem. 5:	1.428.050,20
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	1.972.320,20
Suma de Rem. 9:	1.987.020,20
Suma de Rem. 10:	1.923.294,44

Apellido y Nombre o Razón Social: OTC INVESTMENT SOLUTIONS SA

Nro. Verificador: 988697

Domicilio Fiscal: ESMERALDA 910 4 0 CAPITAL FEDERAL V 43

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL		II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES	
a1 - Total de aportes	208.069,73	a1 - Total de aportes	34.698,82
a2 - Aportes a favor	0,00	a2 - Aportes a favor	0,00
a3 - Aportes S.S. a pagar	**208.069,73**	**a3 - Aportes O.S. a pagar**	**34.698,82**
b - Asignaciones familiares pagadas	0,00	b1 - Total de contribuciones	97.040,64
b1 - Total de contribuciones	367.491,59	b2 - Excedentes de contribuciones a favor	0,00
b2 - Asignaciones compensadas	0,00		
b3 - Detracción art. 23 Ley 27.541	1.800,00	Subtotal contribuciones O.S.	97.040,64
		Retenciones	0,00
Subtotal contribuciones S.S.	365.691,59	**Contribuciones O.S. a pagar**	**97.040,64**
Retenciones	0,00		
Contribuciones S.S. a pagar	**365.691,59**		

III - RETENCIONES		IV - VALES ALIMENTARIOS / CAJAS DE ALIMENTOS	
Saldo retenciones período anterior	0,00	Monto base de cálculo	0,00
Retenciones del período	0,00	**Contribuciones, Vales Alimentarios**	
Total retenciones	0,00	**y/o Cajas de Alimentos a pagar**	0,00
		Percepciones de Vales Aliment.	0,00
Retenciones aplicadas a Seguridad Social	0,00		
Retenciones aplicadas a Obra Social	0,00	**V - RENATRE**	
Saldo de retenciones a período futuro	0,00	**Total Contribuciones RENATRE**	**0,00**
		Total Seg. Sepelio UATRE	**0,00**

VI - LEY DE RIESGOS DE TRABAJO			VII - SEGURO DE VIDA	
Cantidad de CUILES con ART	7	349,86	Cules c/S.C.V.O. - Prima	7 - 170,45
Remun. con ART	1.987.020,20	25.493,47	Costo Emisión:	0,00
L.R.T. total a pagar		**25.843,33**	**S.C.V.O. a Pagar:**	**170,45**

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

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 49.025,76

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**365.691,59**	302 - Aportes de Obra Social	**34.698,82**
301 - Aportes de Seguridad Social	**208.069,73**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**25.843,33**
352 - Contribuciones de Obra Social	**97.040,64**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**170,45**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

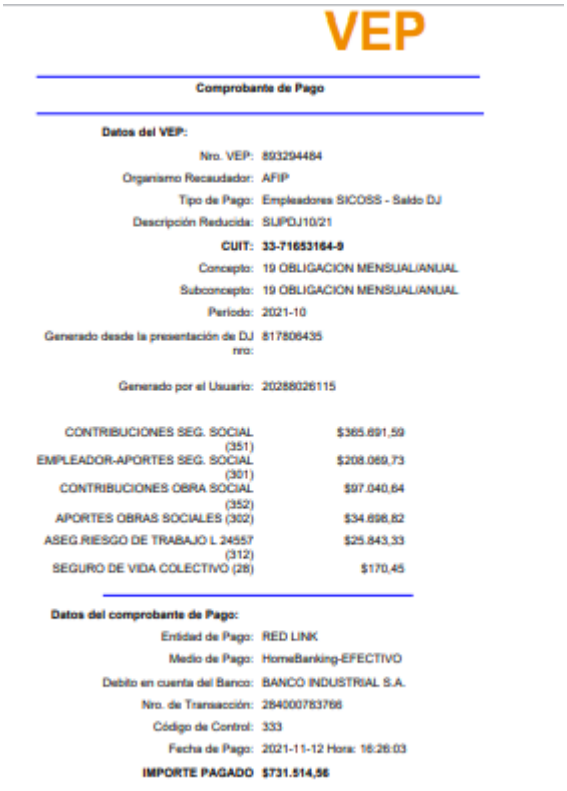
Forma de Pago: **Efectivo**

Imprimir

CERRAR

https://serviciosweb.afip.gob.ar/TRAMITES_CON_CLAVE_FISCAL/DJPROFORMA/app/consultas/ver_formulario.aspx?Periodo=202110&SecDJVig=000 1/1

Fuente: Empresa.



VEP

Comprobante de Pago

Datos del VEP:

Nro. VEP: 893294484
Organismo Recaudador: AFIP
Tipo de Pago: Empleadores SICOSS - Saldo DJ
Descripción Reducida: SIJPDJ10/21
CUIT: 33-71653164-9
Concepto: 19 OBLIGACION MENSUAL/ANUAL
Subconcepto: 19 OBLIGACION MENSUAL/ANUAL
Período: 2021-10
Generado desde la presentación de DJ nro: 817806435
Generado por el Usuario: 20288026115

CONTRIBUCIONES SEG. SOCIAL (351)	$365.691,59
EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL (301)	$208.069,73
CONTRIBUCIONES OBRA SOCIAL (352)	$97.040,64
APORTES OBRAS SOCIALES (302)	$34.698,82
ASEG.RIESGO DE TRABAJO L 24557 (312)	$25.843,33
SEGURO DE VIDA COLECTIVO (28)	$170,45

Datos del comprobante de Pago:

Entidad de Pago: RED LINK
Medio de Pago: HomeBanking-EFECTIVO
Debito en cuenta del Banco: BANCO INDUSTRIAL S.A.
Nro. de Transacción: 284000783766
Código de Control: 333
Fecha de Pago: 2021-11-12 Hora: 16:26:03
IMPORTE PAGADO $731.514,56



15/11/21 14:30 print

bind
banco industrial

Comprobante de pago

Fecha de pago 12/11/21

Pagado
Operación: 4-33716531649-16366395940633049-0

Nº VEP 893294484

CUIT Contribuyente 33716531649

Empleadores SICOSS - Saldo DJ

Descripción extracto: **SIJPDJ10/21**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Sub Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período fiscal: **202110**
Anticipo Cuota:
Formulario: **1931**

$ 731.514,56

Importe

(S.E.U.O.)

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No declaro.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÜEDAD EN EL MERCADO

No se detectó información.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
ENERO 2021	$ 3 190 908	$ 137 953	Pesos
FEBRERO 2021	$ 3 996 490	$ 1 185 500	Pesos
MARZO 2021	$ 1 751 861	$ 1 268 110	Pesos
ABRIL 2021	$ 4 552 697	$ 3 182 814	Pesos
MAYO 2021	$ 6 076 182	$ 1 009 407	Pesos
JUNIO 2021	$ 1 297 868	$ 1 540 785	Pesos
JULIO 2021	$ 2 519 552	$ 1 621 098	Pesos
AGOSTO 2021	$ 1 868 487	$ 1 695 239	Pesos
SEPTIEMBRE 2021	$ 4 645 255	$ 1 749 412	Pesos
Total	**$ 29 899 300**	**$ 13 390 318**	**Pesos**

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

La empresa no informó ventas a PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

3.4 COMPRAS ANUALES

La empresa no informó compras a PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

3.5 PROVEEDORES

N°	Nombre y Apellido - Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Monto Anual de Compras	Moneda
1	**QUBIT CAPITALS SRL**	Argentina	30-71596290-6	$ 1 310 627	Pesos
2	**TAXNET SRL**	Argentina	30-71448445-8	$ 2 311 25	Pesos
3	**TRIPLE W SRL**	Argentina	30-71481562-4	$ 152 902	Pesos

Fuente: Empresa.

3.6 CLIENTES

No declaro.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	FED. PATRONAL
N° de contrato:	5110773
Desde:	10/06/2021 - 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	Seguro de Vida Obligatorio	Binaria Seguro de Vida SA	4384	1 416 600	Pesos

Fuente: Empresa.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

No se detectaron datos.

4.2 EXPORTACIONES

No se detectaron datos.

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se detectó información.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

No se registra información de Bancos.

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 (*)

No se detectó información.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
10	GANANCIAS SOCIEDADES	ACTIVO	2019-07
30	IVA	ACTIVO	2019-07
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2019-07
211	BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	ACTIVO	2019-07
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	2021-06

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**

Agente de Recaudación	
Identificación:	AGENTE SIN INCUMPLIMIENTO.
Situación actual:	**Categoría 1**

Informe Estado de Deuda Agencia de Recaudación de la Pcia. De Corrientes.

CUIT:	33716531649
Razón Social:	OTC INVESTMENT SOLUTIONS S.A.
En instancia administrativa	**En instancia judicial**
Categoría 1	NO

Referencia de categorías	
Categoría	**Descripción**
0	Sin Deuda
1	**Hasta 5.000 pesos**
2	de 5.000 hasta 10.000 pesos
3	de 10.000 hasta 30.000 pesos
4	de 30.000 hasta 50.000 pesos
5	Mas de 50.000 pesos

La información expuesta es la registrada al 31/10/2021 en las bases de datos de la Dirección General de Rentas de la Provincia de Corrientes respecto de la CUIT consultada. La misma proviene de la sumatoria de importes adeudados vinculados a los siguientes conceptos:
Impuesto Inmobiliario Rural
Impuesto de Sellos
Impuesto sobre los Ingresos Brutos
Tasas Retributivas de Servicios
Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella cuyo vencimiento haya operado con anterioridad a la fecha citada y no obre constancia de pago de la misma.
La categoría de cada Contribuyente, es determinada por separado para la deuda que se encuentra en instancia de cobro administrativo y aquella que estuviere en instancia judicial, siendo la deuda total de cada sujeto la sumatoria de la incluida en ambas instancias.

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

6.3.5 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social

OTC INVESTMENT SOLUTIONS SA, cuit 33-71353164-9, no presenta deuda exigible de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social según información de AFIP a 02/11/2021

OTC INVESTMENT SOLUTIONS SA, cuit 33-71353164-9 no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 01/12/2021

REPSAL
Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, OTC INVESTMENT SOLUTIONS SA CUIT 33716531649 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 01/12/2021 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: de13c7a4-d810-4530-a7ae-8f405036b1a2

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









7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

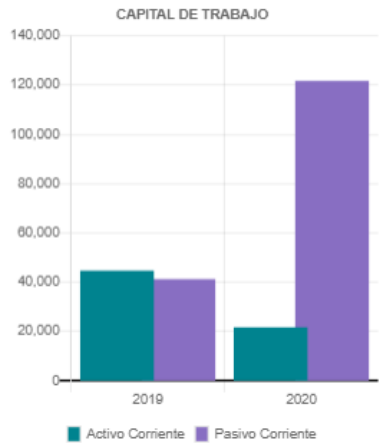
8- Estados Contables

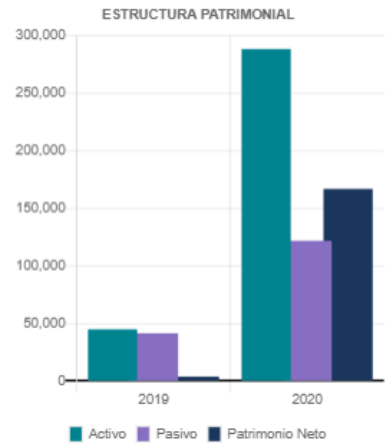
8.1 DATOS CONTABLES

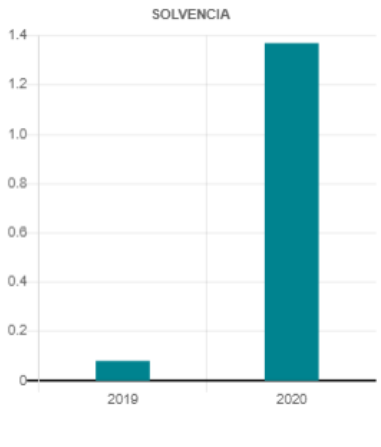
Activo

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Caja y Banco	41 941	12 597
Inversion Corriente	0	0
Anc Creditos Por Ventas	0	0
Otros Créditos	2 696	9 034
Bienes Cambio	0	0
Bienes Intangibles	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0
Total Activo Corriente	44 637	21 632
Credito Por Venta	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	266 802
Bienes De Uso Valor De Origen	0	0
Depreciación Acumulada	0	0
Bienes De Uso	0	0
Activos Intangibles	0	0
Otros Activos No Corrientes	0	0
Total Activo No Corriente	0	266 802
Total Activo	44 637	288 434

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



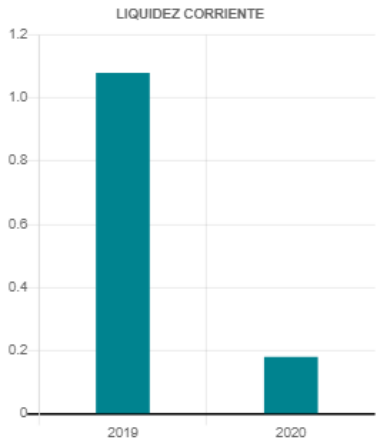


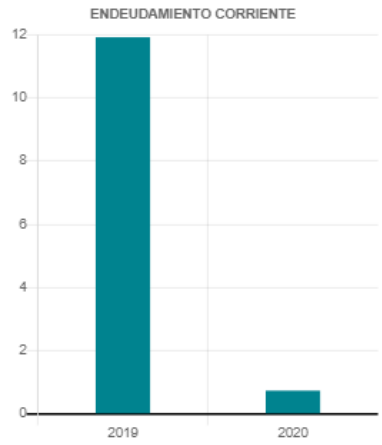


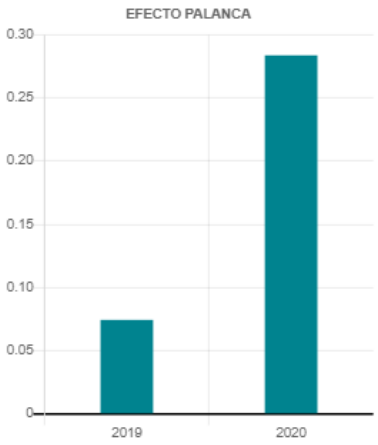
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	39 648	80 174
Prestamos (Deudas Bancarias)	40	252
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0	13
Cargas Fiscales	1 497	41 250
Anticipos Clientes	0	0
Otros Pasivos	0	0
Total Pasivo Corriente	41 185	121 689
Cuentas Por Pagar	0	0
Prestamos	0	0
Deudas Fiscales	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0
Previsiones	0	0
Total Pasivo No Corriente	0	0
Total Pasivo	41 185	121 689
Capital Social	167	167
Resultados No Asignados	3 285	166 577
Patrimonio Neto	3 452	166 745

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



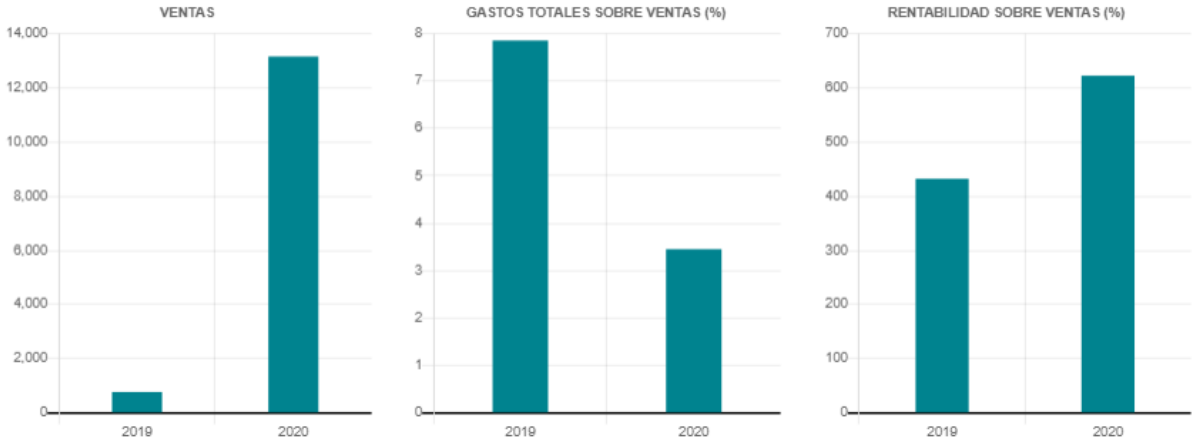




Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Ventas	768	13 157
Compras Del Ejercicio	150	8 327
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	174	10 397
Resultado Bruto	593	2 760
Amortizaciones	0	0
Gastos de Comercialización	0	140
Gastos de Administración	30	261
Gastos Financieros	30	53
Otros Ingresos	1 634	36 624
Otros Egresos	0	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	2 571	78 062
Impuesto A Las Ganancias	1 421	35 107
Resultado	3 316	81 885

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,08	0,18
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	1,08	0,18
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	11,93	0,73
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,08	1,37
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	3 452,34	-100 057,37
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	0,00	0,00
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	77,27	20,98
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	432,08	622,36
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,96	0,49
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	0,02	0,05
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	0,00	0,00
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	7,43	28,39
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,12	0,96
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	0,00	0,00
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderias / Bs.de Cambio	0,00	0,00
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,01	0,00
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,05	0,02

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

Para el análisis de la situación económica financiera y patrimonial del cliente se utilizaron los Estados Contables correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 (fecha de cierre 31/12). Información auditada sin salvedades.

Principales indicadores

Económicos:

- Las Ventas por servicios prestados y explotación del ejercicio cerrado a Diciembre de 2020 ascendieron a un total de $13.1 Millones vs $767 Mil (ejercicio irregular iniciado el 24/07/2019 y finalizado el 31/12/2019) en el ejercicio anterior, evidenciándose un importante incremento de las Ventas.
- El Costo Directo incrementó del 23% al 79% su incidencia sobre las Ventas, mientras que los Gastos de Estructura disminuyeron del 7.9% al 3.5% su participación, determinando un Resultado Operativo de $2.3 Millones, equivalente al 17.5% de las Ventas vs 69.4% en el ejercicio anterior.
- Se registraron Otros Ingresos por $114 Millones correspondientes a diferencia de Cambio y de cotización e ingresos por spread.
- El Impuesto a las Ganancia Correspondientes al periodo fue de $35 Millones.
- Por lo expuesto, la empresa registró una Ganancia Neta de $81.8 Millones (622%s/ventas) vs $3.3 Millones (432%s/ventas) en el ejercicio anterior.

En resumen, la compañía presentó a 12/2020 una aceptable performance económica, presentando una adecuada absorción de Costos y satisfactorios Márgenes de Rentabilidad. Cabe destacar que la mayor parte de los Ingresos registrados por la empresa corresponde mayoritariamente a diferencia de Cambio y de cotización e ingresos por spread.

Financieros:

- El indicador de Liquidez Corriente pasó de 1.08 a 0.18, disminuyendo drásticamente debido principalmente a la reducción de las disponibilidades (caja y bancos) y al aumento de las cuentas por pagar y de las deudas fiscales.
- El Capital de Trabajo mostró un saldo negativo de -$100 Millones.

En resumen, en función de los valores de los indicadores de Liquidez Capital y de Trabajo la posición financiera se considera ajustada.

Patrimoniales:

- El Patrimonio Neto a 12/2020 fue de $166.7 Millones vs $3.4 Millones en el ejercicio anterior.
- El indicador de Solvencia Patrimonial pasó de 0.08 a 1.37, mientras que el Endeudamiento Corriente cayó de 11.93 a 0.73, mejorando considerablemente y ubicándose dentro de adecuados parámetros. Cabe destacar a la importante mejora exhibida es producto las Inversiones no corriente que totalizaron $266 Millones y corresponden al 92% del total del Activo.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 42% del Activo (92% en el ejercicio anterior), siendo las obligaciones comerciales la principal fuente de apalancamiento.

En resumen, el cuadro patrimonial del año 2020 se considera adecuado por sus niveles de Solvencia y Endeudamiento Corriente.

Períodos Analizados				2019/2020			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	1,11	10	Liquidez corriente	ratio	0,36	1
Endeudamiento corriente	ratio	2,97	1	Liquidez acida	ratio	0,36	2
Capital corriente	%	-26,2%	1	Rotación del pasivo corriente días	días	15.174	1
Activo no Cte sobre Activo	%	74,0%	1	Rotación de las cuentas a cobrar	días	-	10
Financiación del activo no cte.	ratio		10	Efecto Palanca	ratio	0,24	10
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	0,2%	10	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	72,0%	3	Gastos Financieros sobre Ventas	%	1,1%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	0,9%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	58,5%	10	Gastos Administración sobre Ventas	%	2,4%	10
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	83,8%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	4,3%	10
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	34,6%	8	Vida restante de Bienes de Uso	años	-	1
Resultado bruto sobre ventas	%	32,2%	8	Rotación de bienes de cambio	días	-	10
Rentabilidad sobre Ventas	%	584,3%	10	Rotación del activo	veces	0,04	1
Costo del financiamiento	%	0,0%	10	Total			
Rentabilidad Operativa	%	-222,6%	1	66,39			
EBITDA/Ventas	%	835,9%	10				
EBITDA/Intereses	%	1.786,79	10				

