DOSSIER FIDELITAS

BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES 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

1. CONCLUSIÓN:

BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A. (anteriormente BACAR TRACA S.R.L.) fue constituida el 30/09/2011 (inscripta el 21/06/1993), está domiciliada legalmente en Córdoba, Argentina, y se dedica a servicios de transporte de caudales y objetos de Valor. La empresa es Integrante de Listas de Sanciones Impuestas por la UIF - Unidad de Información Financiera de la República Argentina. Sus accionistas son: CAVAZZA JOSE LUIS (50%), BARRERA IVAN ARIEL (Presidente, 40%) y REARTES CARLOS ORLANDO (Vicepresidente, 10%). Según notas de prensa, el Ex-Presidente de la compañía, sus hijos, BARRERA MARIANO DAN y BARRERA PABLO ADRIAN (Ex-Directores Suplentes) y los actuales accionistas, fueron acusados por intermediación financiera no autorizada y por defraudación (ver detalles). De acuerdo con fuentes externas, la empresa cuenta con aproximadamente 350 empleados, tiene afiliación vigente con LA SEGUNDA ART y no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL, aunque presenta deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social correspondiente al periodo 02/2014. No registra atrasos bancarios, sin embargo, registró entre 03/2020 y 09/2021, 185 cheques rechazados por Sin Fondos (1 pendiente de pago), por un total de $22.5 Millones. Con relación a su situación fiscal, según el Informe Estado de Deuda Agencia de Recaudación de la Pcia. De Córdoba, registra incumplimientos que lo colocan en situación Irregular.

Según los EECC del ejercicio cerrado a 06/2020, la compañía presentó una situación económica debilitada, con reducción de Ventas (-7.8% de variación interanual) y aumento de Costos, presentando, consecuentemente, un Resultado Final Deficitario de -$5.8 Millones, cifra que representó el -1% de las Ventas vs la Ganancia Final de $630.3 Mil (0.1% s/ventas) en el ejercicio anterior. Financieramente, se observa una situación aceptable en base a su Capital de Trabajo de $59.8 Millones (18% s/activo) y a su Liquidez Corriente (pasó de 1.28 a 1.35). Los indicadores Patrimoniales se mantuvieron dentro de parámetros inadecuados a saber: la Solvencia Patrimonial cayó de 0.55 a 0.41 y el Endeudamiento Corriente pasó de 1.32 a 1.78.

Por lo expuesto, la compañía se encuentra en una situación compleja y delicada, por lo que no recomendamos la operación.

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 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 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 14
3.3 VENTAS A ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A. 14
3.4 COMPRAS ANUALES 14
3.5 PROVEEDORES 14
3.6 CLIENTES 14
3.7 SEGUROS 14
3.7.1 Registro de contratos con las ART 14
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 EXPORTACIONES 15

5- SITUACIÓN BANCARIA 16

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 16
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 16
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 17

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 18

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 18
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 18
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 18
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 18
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 18
6.3.3 Embargos 18
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 19
6.3.5 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social 19

7- INTEGRIDAD 20

7.1 INTEGRIDAD 20
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 21

8- ESTADOS CONTABLES 23

8.1 DATOS CONTABLES 23
8.2 SCORE 28

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A.
CUIT	30-66813497-8.
Domicilio	WILLIAMS ESQ. COMECHINGONES, (5000), CORDOBA, CORDOBA, ARGENTINA
Posibles teléfonos	0351-421-00862657 - 3514210026 - 4210086 - 3514210086 - 3514217270 - 3514283999
Actividad	801010 - SERVICIOS DE TRANSPORTE DE CAUDALES Y OBJETOS DE VALOR 492290 - SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR DE CARGAS N.C.P. 524190 - SERVICIOS COMPLEMENTARIOS PARA EL TRANSPORTE TERRESTRE N.C.P. 801090 - SERVICIOS DE SEGURIDAD E INVESTIGACIÓN N.C.P. 829900 - SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.
Forma Jurídica	SOC. ANONIMA
Fecha de Inscripcion	21/06/1993
Fecha de Contrato Social	30/09/2011
Patrimonio neto al 2020	$ 96 911 526
Cantidad Empleados	350 Aprox.
Domicilio Legal	WILLIAMS ESQ. COMECHINGONES, (5000), CORDOBA, CORDOBA, ARGENTINA
Otros posibles domicilios, vinculados, o eventuales.	SANTIAGO DEL ESTERO, BVD. 247, (5014), CORDOBA, CENTRO SANTIAGO DEL ESTERO 263, (5000), CIUDAD DE CORDOBA NORTE, CORDOBA, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

BACAR TRANSPORTE DE CAUDALES SA fue fundada en Córdoba, Argentina en Febrero de 1993. Sus socios fundadores fueron Ariel Iván Barrera, José Luis Cavazza y Carlos Orlando Reartes.

BACAR es una empresa de servicios que realiza logística de valores, comprendiendo una cadena de procesos destinados a trasladar objetos de valor, gestionar los flujos de efectivo e información, con el fin de satisfacer las necesidades del mercado en cuanto a: calidad, cantidad, lugar y momento; maximizando la satisfacción del cliente y la flexibilidad de respuesta.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

Misión y Visión:

"Cuando una organización plantea su Visión, debe mirar hacia un horizonte lejano, casi utópico e idealista y darlo a conocer a todo su personal. De esta forma todas las acciones y recursos con que cuenta la empresa estarán alineados a cumplir las directrices y objetivos que emanan de la misma.

Por ello, la Visión de BACAR es:

- ✓ Ser la Transportadora de Caudales que se destaque por su efectividad en el servicio al cliente y servir como referente dentro del rubro en el quehacer de la actividad.
- ✓ Consolidar una amplia y flexible estructura operativa que nos permita generar soluciones integrales y acordes a las necesidades de nuestros clientes actuales y potenciales.
- ✓ Expandir sus operaciones en el mercado nacional e internacional, basándose fundamentalmente en tres pilares: Seriedad, Experiencia y Transparencia."

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

No se detectó información.

2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

AFIP

RENTAS CÓRDOBA

BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A. CUIT: ***30-66813497-8***

Forma Jurídica: ***SOC. ANONIMA***

Fecha Contrato Social: ***30-09-2011***

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

IVA	06-1993
SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS - 116	01-2000
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	09-1994
GANANCIAS SOCIEDADES	02-1998
REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	01-2007
REG. INF. - CITI - COMPRAS	04-2011
REG. INF. - REGIMEN DE INFORMACION TRANSPORTADORAS DE CAUDALES	05-2011
REG. INF. - PRESENTACION DE ESTADOS CONTABLES EN FORMATO PDF	01-2010

****

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:	*801010 (F-883) SERVICIOS DE TRANSPORTE DE CAUDALES Y OBJETOS DE VALOR*	Mes de inicio: *11/2013*
Secundaria(s):	*524190 (F-883) SERVICIOS COMPLEMENTARIOS PARA EL TRANSPORTE TERRESTRE N.C.P.*	Mes de inicio: *01/2020*
	801090 (F-883) SERVICIOS DE SEGURIDAD E INVESTIGACIÓN N.C.P.	Mes de inicio: *01/2020*
	829900 (F-883) SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	Mes de inicio: *01/2020*
	492290 (F-883) SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR DE CARGAS N.C.P.	Mes de inicio: *06/2020*

Mes de cierre ejercicio comercial: ***6***

DOMICILIO FISCAL - AFIP

SANTIAGO DEL ESTERO 263
BARRIO CENTRO NORTE
5000-CORDOBA

IMPUESTOS PROVINCIALES - FECHA DE ALTA

REG. GENERAL IIBB CORDOBA - ACTIVO	*07/1993*

JURISDICCIONES ADHERIDAS - FECHA DE ALTA

904 *CORDOBA*	*desde: 07/1993*

ACTIVIDADES PROVINCIALES REGISTRADAS Y FECHA DE ALTA

Actividad principal:	*801010 (F-904) Servicios de transporte de caudales y objetos de valor*	desde: *07/1993*
Secundaria(s):	*524190 (F-904) Servicios complementarios para el transporte terrestre n.c.p.*	desde: *08/2017*
	801090 (F-904) Servicios de seguridad e investigación n.c.p.	desde: *08/2017*
	829909 (F-904) Servicios empresariales n.c.p.	desde: *08/2017*
	492299 (F-904) Servicio de transporte automotor de cargas n.c.p.	desde: *06/2020*

DOMICILIO FISCAL - JURISDICCIONAL

SANTIAGO DEL ESTERO 263
BARRIO CENTRO NORTE
5000-CORDOBA

Vigencia de la presente constancia: ***18-11-2021*** a ***18-12-2021*** Hora **11:46:48** Verificador **108686402677**

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

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

No se detectó información.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	%
CAVAZZA JOSE LUIS	Argentina	20219004304	50.0
BARRERA IVAN ARIEL	Argentina	20217563519	40.0
REARTES CARLOS ORLANDO	Argentina	20065971330	10.0

Fuente: Externa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas



Fuente: Externa.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
BARRERA IVAN ARIEL	Argentina	20217563519	Presidente
AVENDAÑO DARIO JOSE	Argentina	20288537446	Vicepresidente

Fuente: Externa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

BARRERA IVAN ARIEL - 20217563519

SCORE

78

BARRERA IVAN ARIEL

FECHA NACIMIENTO:	29/09/1970
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	2 158 000
BANCOS	9
ANTIGUEDAD SIT. 1	03/2019

CHEQUES RECHAZADOS

PENDIENTES DE PAGO	1
ABONADOS	183
POR DEFECTOS FORMALES	0



DOMICILIOS

DOMICILIO:

LA CUESTA MZA 207 L 421 S/N, LA CAMPANA, CORDOBA, ARGENTINA

FISCAL:

SANTIAGO DEL ESTERO 263, (5000), BARRIO CENTRO NORTE, CORDOBA, ARGENTINA

OTROS:

ALVAREZ IGARZABAL 00998, (5000), CORDOBA
LAMARCA EMILIO 03985, (5000), CORDOBA
ALBERTO WILLIANS 3170, (5000), BARRIO LAS FLORES, CORDOBA, ARGENTINA
NAZARET 3753 URCA, (5009), BARRIO URCA,

FISCALES

EMPLEADO DE	BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A. (04/2021)
CLAE	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS
INICIO ACTIVIDAD	01/06/1993

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

✓ No se registran cheques rechazados en cuentas Personales

AVENDAÑO DARIO JOSE - 20288537446

SCORE

82.5

AVENDAÑO DARIO JOSE

FECHA NACIMIENTO:	19/07/1981
SEXO:	M

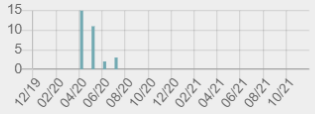
FINANCIERO



TOTAL	146 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	10/2003

CHEQUES RECHAZADOS

PENDIENTES DE PAGO	0
ABONADOS	31
POR DEFECTOS FORMALES	1



DOMICILIOS

DOMICILIO:

ORZALI 7109, (5003), CORDOBA, CORDOBA, ARGENTINA

FISCAL:

ORZALI 7109, (5003), CORDOBA, CORDOBA, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEADO DE	BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A. (04/2021)
CLAE	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL N.C.P.
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

✓ No se registran cheques rechazados en cuentas Personales

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

De acuerdo a los Estados Contables al 30/06/2020, figura la cuenta de Instalaciones valorizado en $ 753 008.-

2.8.2 Rodados

De acuerdo a los Estados Contables al 30/06/2020, figura la cuenta de Rodados valorizado en $ 4 002 962.-

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

Provincia: BOLETIN OFICIAL DE LA PROVINCIA DE CORDOBA Fecha: 29/11/2011
Transformacion de BACAR – TRACA S.R.L. en BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A. Mediante reunion de socios de Bacar-Traca S.R.L. de fecha 30/09/2011 los socios Sres. Jose Luis Cavazza, DNI 21.900.430, argentino, nacido el 30/09/1970, casado, comerciante, con domicilio en Williams Nº 3170 – Bº Los Plátanos, Cordoba, Carlos Orlando Reartes, DNI 6.597.133, argentino, nacido el 08/06/1941, casado, comerciante, con domicilio en Jose Pillado Nº 1347, Bº Tablada Park, Cordoba, e Ivan Ariel Barrera, DNI 21.756.351, argentino, nacido el 29/09/ 1970, casado, comerciante, con domicilio en Emilio Lamarca Nº 3985, Bº Urca, Cordoba, inscripta en el Registro Público de Comercio bajo el Nº 283- Fº 1114 – Tº 5 de fecha 26/03/ 1993, con domicilio social en Williams Nº 3170, ciudad de Cordoba, resuelven por unanimidad, en términos del Artículo 77 de la ley 19.550 y sus modificatorias, TRANSFORMAR la sociedad denominada “Bacar-Traca S.R.L.” en la sociedad de tipología de Sociedad Anonima bajo la denominación de “Bacar Transportadora de Caudales S.A.” Aprobacion de balance especial de transformacion de fecha 31/08/2011. Socios que se retiran o incorporan: ninguno. Domicilio de la sede social: Santiago del Estero Nº 263, Bº Centro, ciudad de Cordoba, Dpto. Capital, Provincia de Cordoba. Plazo de duracion: 99 años contados a partir de la fecha de IRPC. Objeto social: realizar por cuenta propia o de terceros o asociada a terceros, con facultades para integrar joint Ventures, uniones transitorias de empresas o agrupaciones de colaboración, y bajo cualquier tipo de contratación creado o a crearse en el país o en el exterior, las siguientes actividades: A) Transporte de Caudales: El transporte de caudales, movimientos entre bancos, instituciones financieras, industrias, comercios, particulares; recaudaciones a clientes, con o sin Provision de cajas de seguridad; envíos de bancos a clientes y viceversa; transportes, embobamientos y pagos de haberes, transporte de títulos, acciones, obras de arte y valores en general; atención integral de cajeros automáticos, ATM y Cash dispensar; atención de línea de cajas con Provision de personal de cajeros con o sin recaudación; servicios de tesorería, atesoramiento y custodia de valores, recuentos video filmados, locaciones de cajas de seguridad y toda actividad conexa a la descripta. B) Transporte de vehículos: la instalación, explotación y operación del negocio de traslado de automóviles y vehículos comerciales livianos o utilitarios, en el territorio de la República Argentina y el exterior. A tal fin podrá adquirir, arrendar y subarrendar vehículos aptos para el traslado de los vehículos. C) Servicios de Seguridad y Vigilancia: la prestación en todas sus formas de servicios de investigaciones privadas en materia civil, comercial y laboral, servicios de vigilancias y custodias de bienes o lugares dentro de inmuebles así como servicios de vigilancia y custodia de personas. D) Financieras: Mediante la realizacion y administración de inversores en títulos, bonos, acciones, cedulas, debentures, letras, operaciones financieras, construcciones, participacion o adquisición de empresas que operen en los ramos indicados, explotación de marcas y bienes análogos, tomar y prestar dinero con o sin interés, financiar la realizacion de toda clase de obras. En todos los casos con medios propios o de terceros, sin recurrir al ahorro público, que implique la autorización de funcionamiento como entidad financiera sujeta a contralor estatal. E) Inmobiliaria: Realizar toda clase de operaciones inmobiliarias, y de construcción de edificios, pudiendo comprar, vender, permutar, arrendar por cuenta propia o de terceros, toda clase de bienes inmuebles y construir obras públicas y privadas, y edificios, sea o no bajo el régimen de la ley 13512 de propiedad horizontal o de cualquiera otra ley especial o que en el futuro se dicte, ya sea por contratación directa o por licitaciones públicas o privadas, viviendas individuales y colectivas o ampliaciones. Podrá asimismo realizar dichas construcciones con aportes particulares, del Banco Hipotecario Nacional u otros bancos oficiales y particulares para dichos fines. Como asimismo materiales para la construcción y materias primas necesarias para dicha industria y sus accesorios. Así mismo, La construcción y explotación integral de establecimientos hoteleros, apart hotel, de inmuebles que tengan por finalidad el alojamiento de personas en habitaciones amuebladas, de inmuebles para el desarrollo de congresos, convenciones, ferias, actividades culturales, deportivas y recreativas y/o inmuebles destinados a la prestación de servicios de comida. F) Mandataria: Administrar propiedades, gestionar negocios y comisiones de mandatos en general. A tal fin, la Sociedad tiene plena capacidad jurídica para adquirir derechos y contraer obligaciones. Capital social: $ 1.200.000 dividido en 1.200 acciones ordinarias, nominativas, no endosables, de $1000.- cada una, de valor nominal, de 1 voto por accion, que se suscriben de la siguiente manera: el Sr. Jose Luis Cavazza, suscribe el 50% de las acciones, es decir la cantidad de 600 acciones ordinarias, nominativas, no endosables, el Sr. Ivan Ariel Barrera, suscribe el 40% de las acciones, es decir la cantidad de 500 acciones, ordinarias, nominativas, no endosables y Carlos Orlando Reartes suscribe el 10% de las acciones, es decir la cantidad de 100 acciones, ordinarias, nominativas, no endosables. El capital social suscripto, se integra mediante la capitalizacion total de los saldos de la cuenta ajuste de capital, aportes irrevocables y otras reservas, con más el importe necesario de la cuenta resultados no asignados. Administración y representacion: La administración de la sociedad para todos los actos jurídicos y sociales estará a cargo de un Directorio compuesto del número que fije la Asamblea General Ordinaria, entre un mínimo de 3 y un máximo de 6, electos por el termino de 3 ejercicios económicos. La asamblea ordinaria designara igual número de directores suplentes. Se designa para integrar el Directorio como Presidente el Sr. Juan Carlos Barrera, D.N.I. 7.973.454, Vicepresidente el Sr. Carlos Orlando Reartes, DNI 6.597.133, como Director Titular: el Sr. Ivan Ariel Barrera, DNI 21.756.351, Directores Suplentes: Mariano Dan Barrera, DNI 25.247.017, Carlos Alejandro Reartes, DNI

22.796.207, y Pablo Adrian Barrera, DNI 20.873.395. La representacion y uso de la firma social estará será conjunta y estará a cargo de dos directores cualesquiera. Fiscalización: Sera ejercida por los accionistas conforme a lo prescripto por los Arts. 55 y 284 de la ley 19.550 y sus modificatorias. Cierre del ejercicio: 28 de Febrero de cada ano. – N° 32571 - $ 370.

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

TRANSPORTE DE VALORES

Servicios que se realizan mediante unidades especiales, con un origen determinado (Cliente - Sucursal Banco) hasta un destino. Puede ser vía terrestre o aérea.

Las variantes de este servicio son:

- **TRANSPORTE DE VALORES ESPECIALES.**

"Radica en trasladar todo tipo de objetos, considerados de valor por nuestros clientes, tales como joyas, obras de arte, tarjetas plásticas, entre otros, para luego ser entregados."

- **PREPARACIÓN Y ENVIÓ DE CAMBIO.**

"Consiste en preparar remesa de monedas o billetes, según las necesidades de cambio especificada por el cliente, las cuales posteriormente serán entregadas en sus sucursales."

- **TRANSPORTE DE DOCUMENTACIÓN VALORADA.**

"Consiste en transportar documentos tales como: letras de crédito, títulos, pólizas, pagarés, cheques, entre otros."

- **TRANSPORTE DE METALES.**

"Radica en retirar metales preciosos desde las dependencias del cliente y entregarlos en el lugar que indique."

- **TRANSPORTE DE RECAUDACIÓN.**

✓ Consiste en retirar los valores desde las dependencias de nuestros clientes para ser entregados en algún destino que el cliente indique.

✓ Se minimiza el riesgo del manejo y traslado de efectivo o valores por parte de empleados para su depósito.

✓ Recorridos diseñados de acuerdo con las necesidades del cliente.

✓ Se reducen los costos de seguros y contrataciones de personal especializado.

✓ Amplia disponibilidad horaria: se realizan todos los días en horario diurno o nocturno, así como también en días sábados, domingos y feriados.

✓ Se aumenta el clima de seguridad para sus empleados y clientes.

GESTION DE VALORES

El servicio permite atender requerimientos específicos en cuanto a verification, conciliación, procesamiento, almacenamiento de flujos de efectivo de manera eficiente según las diferentes necesidades del cliente.

Las variantes de este servicio son:

- **CAJEROS HUMANOS.**

"Consiste en el envío de cajeros previamente capacitado a las dependencias del cliente con el objeto de recaudar valores."

- **CLASIFICACIÓN DE BILLETES Y EMPAQUETADO.**

"Consiste en clasificar, separar, preparar y armar las diferentes remesas según requerimientos específicos de Bancos Comerciales y Clientes."

- **ATESORAMIENTO EN BÓVEDA.**

"Este servicio consiste en custodiar en nuestras bóvedas de alta seguridad, los valores entregados por el cliente durante el tiempo que él disponga."

- **ALQUILER DE CAJA RECAUDADORA.**

"Consiste en instalar una caja recaudadora en el lugar donde solicite el cliente, la cual permite el ingreso parcializado de valores a través de una ranura exterior, con el objeto de custodiar temporalmente los valores hasta el retiro o recaudación con nuestras unidades blindadas."

- **ALQUILER DE CAJA RECAUDADORA INTELIGENTE — EMPRESAS —SUPERFICIES COMERCIALES.**

"Consiste en instalar una Caja recaudadora inteligente en el lugar donde solicite el cliente, la cual permite el ingreso de valores previo conteo y verificación de los mismos e informando de dicho movimiento al cliente o al banco, para luego retirarlos con nuestras unidades blindadas."

- **SERVICIO INTEGRAL DE TESORERÍA — BANCOS.**

"Contempla el retiro de las remesas desde las dependencias del banco, para ser transportadas a la planta de Bacar. Una vez en nuestra empresa, todos los valores, efectivo y documentos, son recontados, refundidos y depositados en la cuenta corriente del cliente en la entidad que corresponda."

- **SERVICIO INTEGRAL DE TESORERÍA — EMPRESAS.**

"Contempla el retiro de las remesas desde las dependencias del cliente, para ser transportadas a la planta de Bacar. Una vez en nuestra empresa, todos los valores son procesados mediante especificaciones remitidas por el cliente: Procesos de recuento, clasificación y preparación de remesa, envíos de archivos, rendiciones y depósitos en cuenta corriente."

- **SERVICIO ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE CENTROS DE PAGOS.**

"Consiste en hacerse cargo de la administración de los centros de pago y recaudaciones con cajeros, propios hasta su posterior depósito en el banco."

- **ADMINISTRACIÓN DE CAJERO AUTOMÁTICOS.**

"Contempla la administración (carga - retiro - mantenimiento - asistencia técnica) de cualquier tipo de máquina que genere flujos de efectivo, tales como: Atm, Depósitos inteligentes, etc."

- **SERVICIO DE MANTENIMIENTO INTEGRAL ATM.**

"Contempla las acciones preventivas, correctivas para mantener las instalaciones o cajeros automáticos de la red, para que estén perfectamente operativas, de acuerdo con la legislación del BCRA. Atender fallas en los diferentes dispositivos del Atm (impresoras, dispensador de dinero, lectora de tarjetas, teclado) — verificar y controlar los sistemas de seguridad y la limpieza del lugar."

SEGURIDAD FÍSICA Y ELECTRÓNICA

Es un servicio de seguridad privada, donde nuestro personal altamente capacitado se encarga de la vigilancia, prevención, protección de personas, bienes y actividades o procesos.

Las variantes de este servicio son

- **SEGURIDAD FÍSICA DE PERSONAS.**

"Tiene como objetivo que se sientan y estén libres de peligros, riesgos o daños en un lugar determinado."

- **SEGURIDAD FÍSICA DE BIENES.**

"Tiene como fin proteger de algún peligro en caso de que se encuentre fuera del dominio de su dueño."

- **SEGURIDAD FÍSICA DE CADENA DE VALOR.**

"Tiene como objetivo resguardar los diferentes procesos, operaciones y/o actividades que aportan valor al negocio. (Proveedor — Empresa - Cliente)."

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No se detectó información.

3.3 VENTAS A ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

No se detectó información.

3.4 COMPRAS ANUALES

Mes / Año	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
06/2020	$ 64 073 611	Pesos

Fuente: Empresa.

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:	PREVENCION
N° de contrato:	3624
Desde:	01/07/1996 - Alta de afiliación
Hasta:	30/11/2006 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	LA SEGUNDA
N° de contrato:	94534
Desde:	01/12/2006 - 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

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

4.2 EXPORTACIONES

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

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

	Sin Fondos				Def. Formales			
	Cantidad	%	Monto	%	Cantidad	%	Monto	%
Sin Abonar	1	1%	122 344,44	1%	1	1%	35 000,00	0%
Levantados	184	99%	22 460 719,45	99%	0	0%	0,00	0%
Totales	185	99%	22 583 063,89	100%	1	1%	35 000,00	0%

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

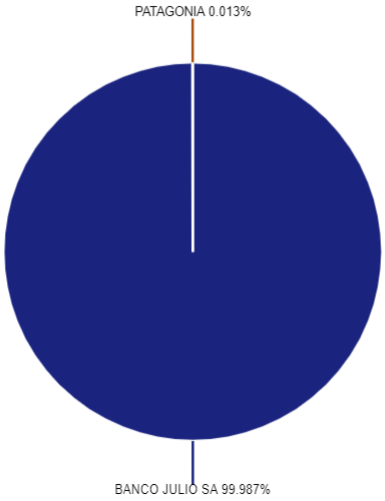
Banco	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020	02/2020	03/2020	04/2020	05/2020
BANCO DINO S.A.								1 585,00
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA						619,00		
SEQUOIA S.A.		400,00	200,00	200,00	100,00			
PATAGONIA		2,00	2,00	12,00	8,00	3,00		2,00
PROVINCIA DE CORDOBA	9 012,00	8 179,00	12 948,00	9 323,00	9 262,00	5 851,00		22 092,00
BANCO JULIO SA	2 960,00	1 217,00	1 362,00	1 201,00	2 555,00	5 147,00		5 666,00
TOTAL PERIODO	**11 972,00**	**9 798,00**	**14 512,00**	**10 736,00**	**11 925,00**	**11 620,00**		**29 345,00**

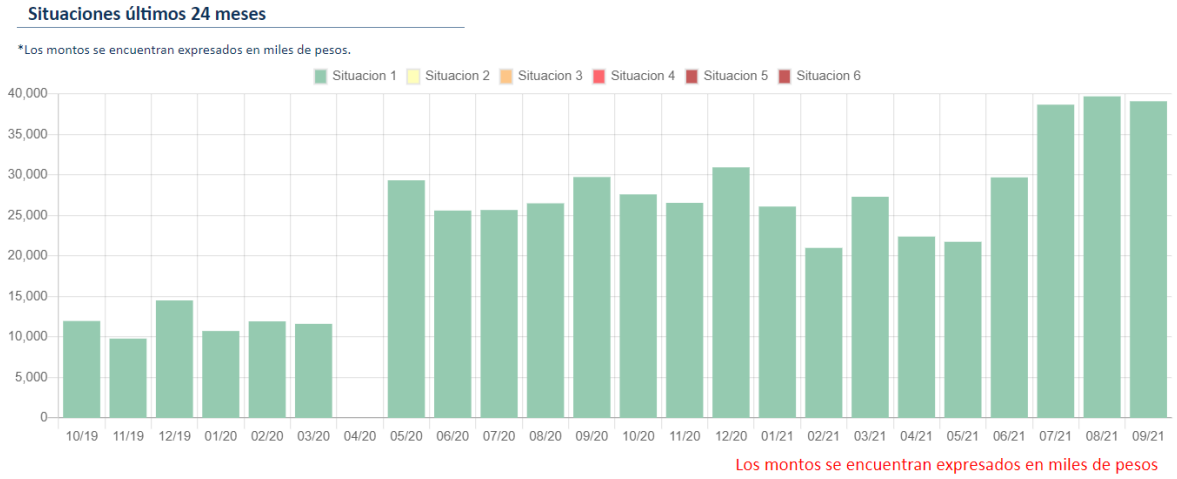
Banco	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	01/2021
BANCO DINO S.A.		2,00	3,00					
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
SEQUOIA S.A.								
PATAGONIA								
PROVINCIA DE CORDOBA	21 858,00	22 490,00	23 056,00	22 006,00	23 364,00	17 680,00	22 376,00	16 358,00
BANCO JULIO SA	3 750,00	3 186,00	3 444,00	7 741,00	4 244,00	8 879,00	8 569,00	9 747,00
TOTAL PERIODO	**25 608,00**	**25 678,00**	**26 503,00**	**29 747,00**	**27 608,00**	**26 559,00**	**30 945,00**	**26 105,00**

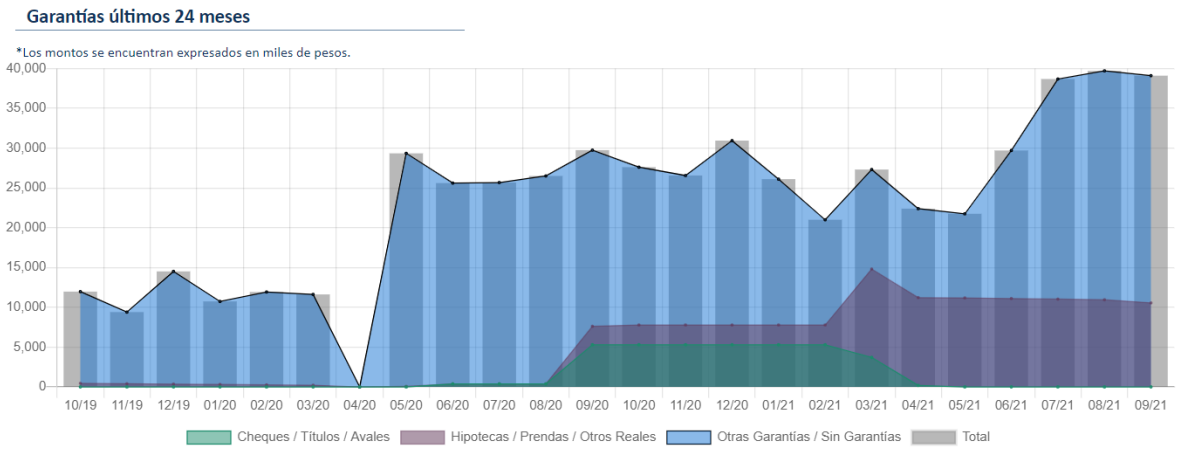
Banco	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	07/2021	08/2021	09/2021
BANCO DINO S.A.								
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
SEQUOIA S.A.								
PATAGONIA				6,00	5,00	12,00	6,00	5,00
PROVINCIA DE CORDOBA	11 717,00	7 138,00	2 531,00	1 266,00	3,00	3,00	4,00	
BANCO JULIO SA	9 280,00	20 174,00	19 865,00	20 479,00	29 695,00	38 670,00	39 699,00	39 099,00
TOTAL PERIODO	**20 997,00**	**27 312,00**	**22 396,00**	**21 751,00**	**29 703,00**	**38 685,00**	**39 709,00**	**39 104,00**

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 (*)

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	1998-02
25	GANANCIA MINIMA PRESUNTA	BAJA DEFINITIVA	1999-10
30	IVA	ACTIVO	1993-06
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2007-01
211	BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	ACTIVO	2003-05
217	SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS	ACTIVO	2000-01
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	1994-09
353	RETENCIONES CONTRIB.SEG.SOCIAL	BAJA DEFINITIVA	2000-05
5904	REG. GENERAL IIBB CORDOBA	ACTIVO	1993-07

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

6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

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

Contribuyente	
Identificación:	CUIT SIN BIENES ASOCIADOS

Agente de Recaudación	
Identificación:	AGENTE SIN INCUMPLIMIENTO.

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

Razón Social	Tax ID	Ingresos Brutos	Fecha de consulta	Situación Fiscal
BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A.	30-66813497-8	SIN DATOS	18/11/2021	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
11-2020	SI	PAGO	PAGO	PAGO
12-2020	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
01-2021	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
02-2021	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
03-2021	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
04-2021	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
05-2021	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
06-2021	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
07-2021	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
08-2021	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
09-2021	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
10-2021	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO

6.3.5 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social

CUIT	Razón Social	Período	Descripción	Código	Fecha de Consulta
30668134978	BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A.	2014-02	Aportes a la Seg. Social	301	02/11/2021
30668134978	BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A.	2014-02	Contribuciones a la Seg. Social	351	02/11/2021

BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES SA no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 18/11/2021



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES S.A. CUIT 30668134978 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: 03fecbcb-d390-48ae-89c7-f9c0e1b3fb59

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social Argentina · AFIP Administración Federal · CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina · RENATRE Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores · SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: BACAR TRANSPORTADORA DE CAUDALES SA - 30668134978
Fecha: 18-11-2021

Integrante de listas Lista de Sanciones impuestas por la UIF (Argentina) Argentina:

Positive

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 BARRERA IVAN ARIEL - 20217563519

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: AVENDAÑO DARIO JOSE - 20288537446
Fecha: 18-11-2021

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 REARTES CARLOS ORLANDO - 20065971330

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 CAVAZZA JOSE LUIS - 20219004304

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

El fiscal sostendrá la acusación a los dueños de la firma Bacar
Fuente: PERFIL Fecha: 16/05/2021

Hay siete acusados por intermediación financiera no autorizada. Entre ellos, el empresario Juan Carlos Barrera y sus tres hijos. La defensa sostiene que no existió.

A partir de mañana ingresará a la recta final el juicio por presunta intermediación financiera no autorizada a directivos de la empresa Bacar, que con los años fue modificando su nombre, pero siempre alternó a las mismas personas en las diferentes funciones de conducción.

Este lunes serán los alegatos de la fiscalía y de los defensores. El cronograma prevé que el viernes 21 se dé la última palabra a los acusados y se dicte el veredicto. Son siete: Juan Carlos **Barrera** y sus hijos **Iván**, Pablo y Mariano; **José Luis Cavazza**; Carlos Alejandro y **Carlos Orlando Reartes**, padre e hijo respectivamente.

Los hechos descriptos en la acusación son diez, ocurridos entre los años 2010 y 2013. Se trata de servicios ofrecidos por **Bacar, Bacar Traca**, Blinbox, Compañía Barrera SA, Blicen SA, a clientes que contrataban cajas de seguridad. Les proponían, para hacer rendir el dinero que dejaban en custodia, pagarles tasas de interés del 12% en dólares.

Además, difundían por medios masivos y redes sociales el negocio, lo que constituye un agravante para la Justicia.

Para formalizar los acuerdos firmaban mutuos con los clientes, algunos de los cuales llegaron a las oficinas para depositar el dinero sin contar con una caja de seguridad en la empresa. Con el dinero tomado en los depósitos, a la vez, realizaban préstamos. Todas estas operaciones no contaban con la autorización del Banco Central de la República Argentina (BCRA), según la acusación.

A lo largo de tres jornadas de audiencia, los acusados no reconocieron haber cometido ningún delito. Mariano Barrera afirmó que él se separó de la empresa por diferencias con sus hermanos. Cabe acotar que no todos los imputados asistieron físicamente a la sala de audiencias del Tribunal Oral Federal 2 (TOF2). Juan Carlos Barrera la siguió a través de videoconferencia.

Durante el debate se escucharon testimonios de clientes que ratificaron que suscribieron los mutuos; y señalaron que se cumplieron los compromisos pactados.

El fiscal general, Carlos Gonella, anticipó a PERFIL CORDOBA que mantendrá la acusación durante su alegato.

Este juicio no tiene querellantes porque no hubo estafas. Lo que se analiza es el tipo de actividad y transacciones realizadas desde Bacar y las sucesivas sociedades que requerían por su naturaleza el aval del BCRA. En abstracto, la pena prevista para este tipo de delito según el artículo 310 del Código Penal va de los dos a los cuatro años de prisión y una multa de dos a 10 veces, los montos intermediados; en este caso el cálculo de la Procuraduría de Criminalidad Económica es de $50 millones.

Por su parte, la defensa sostiene que jamás hubo intermediación financiera. Que tampoco hubo personas damnificadas porque todos los clientes fueron resarcidos. “Siempre se la quiso vincular a la familia Barrera con el devenir de CBI Cordubensis, desconociendo que la transportadora de caudales tiene una trayectoria de décadas y no nació para intermediar financieramente”, puntualizó Sebastián Becerra Ferrer.

Sobre el expediente por asociación ilícita que también involucra a la familia Barrera, la Cámara Federal confirmó los procesamientos y se espera la elevación a juicio. De todos modos, el letrado también señaló que si no se sostiene la figura en este juicio también caerá la de asociación ilícita.

Modestos ahorristas llevaron a los Barrera a prisión
Fuente: LA VOZ Fecha: 18/03/2016

Juan Carlos y sus tres hijos fueron detenidos por la denuncia de 10 ahorristas de **Bacar** defraudados. La orden de prisión se efectivizó ayer tras agotarse una serie de recursos legales.

Luego de apelar a la amplia gama de recursos judiciales y de que la Cámara Nacional de Casación Penal les rechazó la última instancia, el empresario Juan Carlos Barrera y sus hijos Pablo Adrián, **Iván Ariel** y Mariano Dan, dueños de la firma de transporte de caudales **Bacar SA,** quedaron detenidos ayer en el marco de la causa que se inició por la denuncia de 10 ahorristas que reclamaron porque no les devolvieron su dinero.

A poco más de dos años de estallar el escándalo de la financiera Cordubensis (CBI), de la que los Barrera habían sido fundadores y luego se retiraron, los miembros de la familia dedicada al transporte de caudales y resguardo de valores cayeron presos como consecuencia de aquella corrida financiera que privó a Bacar SA y a sus firmas satélite del efectivo necesario para hacer frente a los vencimientos.

A pesar de que el juez federal N° 1 Ricardo Bustos Fierro había firmado su detención en horas de la mañana, aparentemente alguien "espió" el expediente electrónico y dio aviso a los miembros de la familia dedicada a la custodia de dinero.

Por eso, acompañados de su abogado, los cuatro se presentaron a las 15, fuera del horario de atención al público del juzgado y se entregaron en la Alcaidía de Tribunales Federales de la ciudad de Córdoba.

Juan Carlos Barrera es un policía retirado que fundó una empresa de transporte de caudales tras haberse desempeñado en ese rubro en otra firma.

Su negocio creció cuando amplió sus servicios con Blinbox SA, con avances en la custodia de valores, con cajas de seguridad.

Esa tecnología y ese know how fue lo que él aportó como cofundador de CBI en 2008, empresa que abandonó en 2012.

A partir de allí habría crecido su actividad en la intermediación financiera.

También cobró trascendencia el jefe de este grupo familiar por su desempeño como presidente del club Instituto Atlético Central Córdoba en dos ocasiones, entre 2008 y 2013.

Durante estas gestiones, entre otros cuestionamientos fue criticado por recibir cheques, darle efectivo al club y cobrar intereses.

Entre otros, con su firma transportadora Bacar tuvo como cliente a la Municipalidad de Córdoba, pero el vínculo se cortó el año pasado en medio de denuncias del concejal Esteban Domina.

La comuna rescindió y reconoció que hubo retención de algunos meses de recaudación.

Los ahorristas

Pero más allá de los grandes contratos, los Barrera terminaron cayendo por 10 particulares de modestos ahorros, que confia-ron sus depósitos en contratos de mutuo, a plazo fijo. Al derrumbarse CBI, la corrida los arrastró y no lograron hacerse de efectivo.

La demanda es encabezada por Laura Lucrecia Sabasta, quien reclamaba 32 mil pesos y 21 mil dólares.

Representados por el abo-gado Carlos Nayi, la denuncia prosperó y el fiscal federal Enrique Senestrari terminó pidiendo la detención de los Barrera, hasta que el 4 de mayo pasado la Cámara Federal ordenó que se ejecutara lo que Bustos Fierro había denegado.
La casación a nivel nacional fue rechazada y el 15 de febrero último se denegó el recurso extraordinario. Por eso, ayer se dictó la orden.
Los cuatro Barrera, alojados desde anoche en la cárcel de Bouwer, están imputados de asociación ilícita, intermediación financiera y defraudación.
El querellante Nayi aseguró que, cuando la detención era inminente, hubo "en las últimas semanas esfuerzos desesperados (de Bacar) para tratar de atender el crédito, pagar la deuda y evitar las detenciones".
A pesar de que hubo arreglo con nueve de los 10 ahorristas, a nivel penal esa acción no tuvo efecto aparente.
Hay que recordar que, además de los Barrera, hay otros directivos de las firmas del grupo que están imputados, en libertad: José Luis Cavazza, Carlos Orlando Reartes (vicepresidente de Bacar Traca, la única empresa operativa), su hijo Carlos Alejandro Reartes, el supermercadista Antonio Mariano, Mario Ignacio Carrer, Pablo Alfredo Michelini (exfuncionario provincial de Finanzas) y Rodrigo Alberto Soria.
Ellos se desempeñaban al frente de las empresas Bacar Traca, Blinbox, Blicen, Plinar y otras.
Desde el estallido de CBI, la Justicia provincial decretó la quiebra de dos razones sociales: Juan Carlos Barrera SA y Compañía Barrera SA.
Para Nayi, los responsables "deben reparar el perjuicio que se cometió a partir de este patrón delictivo que ejercieron".
El abogado asegura que sus clientes fueron engañados para que sacaran el dinero de sus cajas de seguridad para "hacerlo trabajar", aprovechándose de su escasa sapiencia.
Para confirmar la detención en esta altura del proceso judicial, se valoró, entre otros puntos, que la pena posible prevé entre tres y 10 años de cárcel sólo por asociación ilícita, a lo que hay que sumar las otras figuras penales.
Del estadio a Tribunales federales
Renuncia. Juan Carlos Barrera, el jefe de la familia, alcanzó una alta exposición pública al relacionarse con el mundo del fútbol. Primero fue colaborador y luego presidente del club Instituto Atlético Central Córdoba. Ganó la presidencia en dos ocasiones: 2008 y 2011. Sin embargo, agobiado por una crisis financiera millonaria en la que quedó -sumergida la institución, se vio obligado a renunciar en octubre de 2013. En la comisión directiva siempre fue acompañado por su hijo Iván, que también renunció en medio de fuertes cuestionamientos de los socios e hinchas, en especial tras la polémica venta a Europa de Paulo Dybala, operación que siempre generó controversia.
Deuda millonaria. Desde la última etapa de Barrera como presidente, Instituto sufre una crisis económica de la que aún no logra recuperarse. Este año se dio a conocer que la institución tiene una deuda de 58.326.067 pesos, por lo que se resolvió ir a una convocatoria de acreedores.
De acuerdo a ese balance, 5.800.000 pesos son deudas que el club tiene, supuestamente, con el propio Barrera. Ahora este monto debe ser validado por la Justicia provincial, por lo que se espera que se abra un debate interesante ya que Barrera contraía deudas consigo mismo cuando era presidente del club.
"Engañar". Al ordenar las deten-ciones el año pasado, la Cámara Federal de Apelaciones de Córdoba remarcó que "los imputados habrían desplegado maniobras tendientes a engañar el accionar de la justicia, falseando información respecto de pruebas que se buscaban en el marco de la denominada 'causa CBI'". Cabe destacar que la investigación contra los Barrera se inició a partir del escándalo de la financiera CBI (fueron parte de los fundadores), pero luego se abrió otra causa paralela contra ellos. Ninguno de los Barrera figura como imputado en el caso CBI. Cuando el escándalo de esta firma se hizo público, en 2014, los Barrera ya no formaban parte de esa financiera.
Otra sentencia en contra. De manera paralela, ayer se conoció un fallo de primera instancia en la Justicia provincial que obliga a Juan Carlos Barrera a resarcir con 120 mil pesos en total, más intereses y costas, a los abogados Luis Fernando Taboada, Stella Maris Juncos y Dante Luis Palacios, que lo denunciaron por daño moral. Los letrados aseguraron que a raíz de un embargo que habían solicitado por un juicio laboral iniciado por el ex técnico de Instituto Juan José López –al que representaban–, en 2010 Barrera se refirió hacia ellos en distintos artículos periodísticos, aunque sin nombrarlos, con dichos como "hace dos años que una banda de mafiosos están atacando al club" y "hay un grupo de abogados que quiere destruir a Instituto".

Los Barrera no descartan vender Bacar
Fuente: LA VOZ Fecha: 29/05/2014

Juan Carlos Barrera dijo que detrás de las denuncias hay “alguien que se beneficia”. Quedó libre luego de ser indagado por el juez Bustos Fierro. Escuchó los hechos de los que se lo acusa y se negó a declarar.
El presidente de la corporación **Bacar**, Juan Carlos Barrera, se presentó esta mañana a la indagatoria con el juez federal Ricardo Bustos Fierro en el marco de una causa por supuestos delitos financieros.
Tras escuchar los hechos imputados, negó tal acusación y se abstuvo de declarar. Pese al pedido de detención solicitado en su momento por el fiscal Enrique Senestrari, el jefe de la familia Barrera quedó libre y no se descartó que vuelva a Tribunales para ampliar su declaración.
Mientras se producía el ingreso de sus hijos **Iván**, Pablo y Mariano Dan, Barrera declaró que detrás de todas las denuncias en su contra hay alguien que se beneficia y dejó entrever que hay interesados en perjudicarlo.
Los Barrera están imputados de asociación ilícita e intermediación financiera ilegal, junto a otras siete personas.
En medio de una situación difícil de la empresa transportadora de caudales y de cajas de seguridad, su titular señaló que lo preocupa la situación de los 400 empleados que dependen de su funcionamiento. Luego, no desmintió que estén negociando la venta de la empresa, sobre todo para salvar la situación de esas 400 familias.
Respecto de los hechos que la Justicia le adjudica como acusación, Barrera los negó enfáticamente. Indicó que nunca hubo mesa de dinero y jamás hicieron intermediación financiera.
“Había préstamos de amigos, para comprar un camión”, aseguró, y negó que ese dinero haya sido utilizado para préstamos.

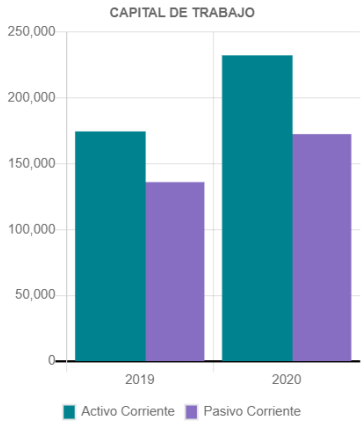
8- Estados Contables

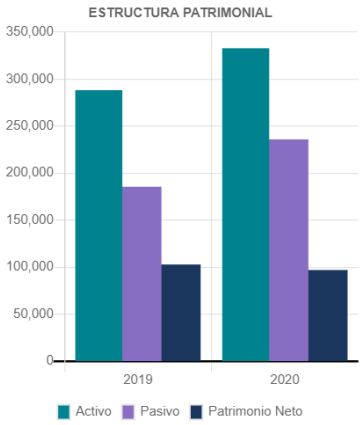
8.1 DATOS CONTABLES

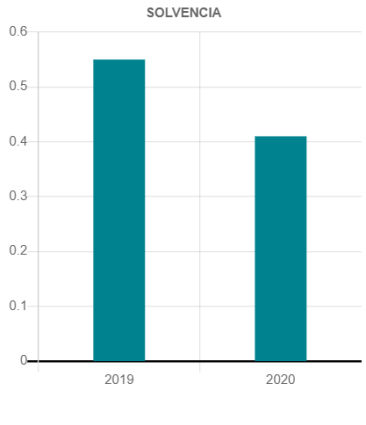
Activo

Fecha Balance	30/06/2019	30/06/2020
Caja y Banco	46 099	91 734
Inversion Corriente	0	0
Anc Creditos Por Ventas	55 053	58 630
Otros Créditos	73 401	81 997
Bienes Cambio	0	0
Bienes Intangibles	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0
Total Activo Corriente	174 552	232 362
Credito Por Venta	0	0
Otros Créditos No Corrientes	11 703	8 198
Otras Inversiones No Corrientes	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	84 834	213 423
Depreciación Acumulada	7 712	146 079
Bienes De Uso	77 122	67 344
Activos Intangibles	24 922	24 934
Otros Activos No Corrientes	0	0
Total Activo No Corriente	113 746	100 475
Total Activo	288 298	332 837

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



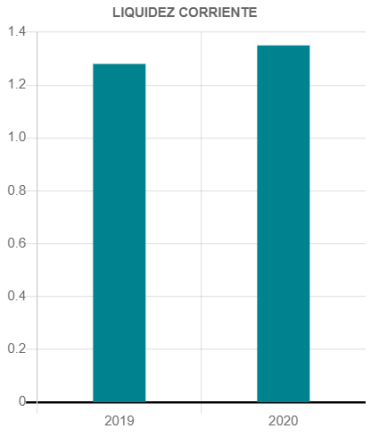


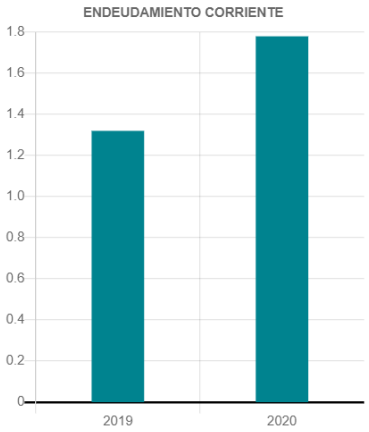


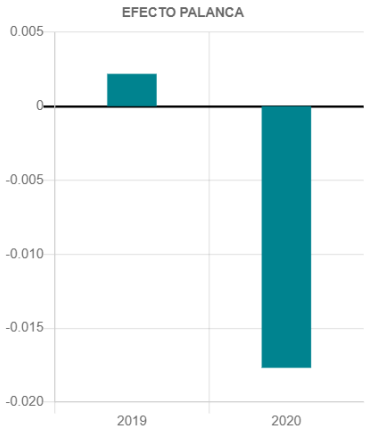
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	30/06/2019	30/06/2020
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	3 960	15 197
Prestamos (Deudas Bancarias)	3 478	16 300
Remuneraciones Y Cargas Sociales	46 178	63 477
Cargas Fiscales	82 416	77 533
Anticipos Clientes	0	0
Otros Pasivos	0	0
Total Pasivo Corriente	136 031	172 506
Cuentas Por Pagar	0	0
Prestamos	21 865	44 083
Deudas Fiscales	27 605	19 337
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0
Previsiones	0	0
Total Pasivo No Corriente	49 470	63 420
Total Pasivo	185 502	235 926
Capital Social	64 865	64 865
Resultados No Asignados	37 932	32 047
Patrimonio Neto	102 797	96 912

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



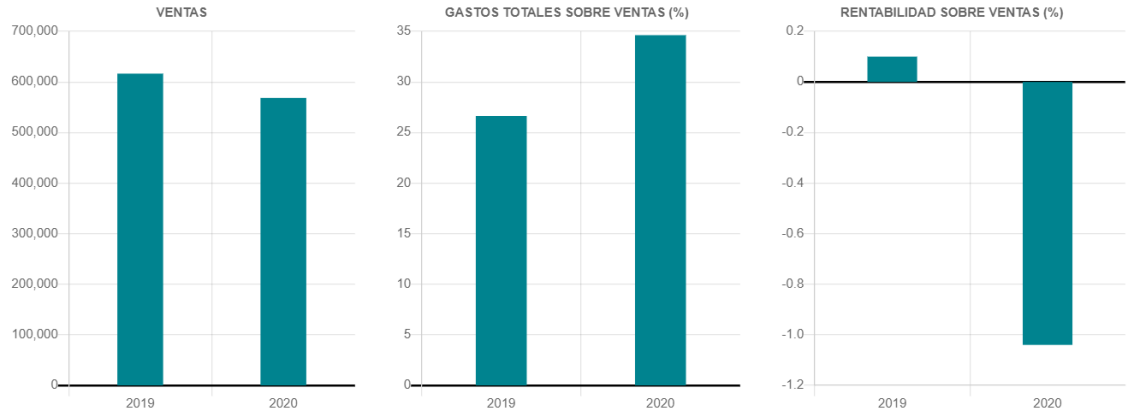




Estado de Resultados

Fecha Balance	30/06/2019	30/06/2020
Ventas	616 407	568 342
Compras Del Ejercicio	44 852	64 074
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	433 393	387 884
Resultado Bruto	183 014	180 458
Amortizaciones	28 140	31 267
Gastos de Comercialización	72 652	77 403
Gastos de Administración	32 703	82 998
Gastos Financieros	58 801	36 371
Otros Ingresos	0	0
Otros Egresos	0	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	-12 248	14 186
Impuesto A Las Ganancias	5 979	3 758
Resultado	630	-5 885

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



Indices de Gestión

Fecha Balance	30/06/2019	30/06/2020
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,28	1,35
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	1,28	1,35
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	1,32	1,78
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,64	0,94
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,55	0,41
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	38 520,82	59 855,79
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	1,33	1,44
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	29,69	31,75
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	0,10	-1,04
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,01	-0,06
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	2,14	1,71
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	7,99	8,44
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	0,22	-1,77
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,50	0,28
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	11,20	9,69
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	0,00	0,00
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,25	0,62
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,04	0,11

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 30/06). Información auditada sin salvedades.

Principales indicadores

Económicos:

- Las Ventas del ejercicio cerrado en 06/2020 alcanzaron a $568.3 Millones vs $616.4 Millones en el ejercicio anterior, evidenciándose una reducción interanual de las Ventas del 7.8%.
- Los Costos Directos disminuyeron del 70.3% al 68.2% su incidencia sobre las Ventas, mientras que los Gastos de Estructura incrementaron del 26.6% al 34.6% su participación, determinando una Pérdida Operativa Neta de -$20 Millones, cifra que representó -3.53% s/ventas vs la Ganancia de $12.8 Millones (2% s/ventas) en el ejercicio precedente.
- Se registraron Otros Ingresos por $14.1 Millones, correspondiente correspondientes al Resultado Por Exposición Al Cambio Del Poder Adquisitivo De La Moneda - RECPAM.
- De acuerdo con lo expuesto en los párrafos precedentes, se registró una Perdida Final de -$5.8 Millones, cifra que representó el -1% de las Ventas vs la Ganancia Final de $630.3 Mil (0.1% s/ventas) en el ejercicio anterior.

En resumen, la compañía presentó a 06/2020 una performance económica debilitada, debido a la reducción de las Ventas y al aumento de Costos.

Financieros

- El indicador de Liquidez Corriente pasó de 1.28 a 1.35, mejorando y ubicándose dentro de parámetros aceptables.
- El Capital de Trabajo mostro un saldo de $59.8 Millones, cifra equivalente al 18% del Activo.

En función de los valores de los indicadores de Liquidez y de Capital de Trabajo, la posición Financiera de la compañía se considera aceptable.

Patrimoniales:

- Luego de absorber el Quebranto del ejercicio, el Patrimonio Neto presentó un saldo a 06/2020 de $96.9 Millones vs $102.7 Millones en el ejercicio anterior. De total del PN, $64 Millones corresponden a Capital Social considerándose reducida su conformación.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 70.9% del Activo, siendo las obligaciones fiscales y las sociales las principales fuentes de apalancamiento.
- La Solvencia Patrimonial cayó de 0.55 a 0.41 y el Endeudamiento Corriente pasó de 1.32 a 1.78, desmejorando y manteniéndose dentro de inadecuados parámetros.

En resumen, la situación Patrimonial resultaba debilitada, con bajo nivel de Solvencia y un Endeudamiento Corriente algo elevado.

8.2 SCORE

Períodos Analizados				2019/2020			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	0,44	1	Liquidez corriente	ratio	1,33	8
Endeudamiento corriente	ratio	1,69	4	Liquidez acida	ratio	1,33	10
Capital corriente	%	17,1%	4	Rotación del pasivo corriente días	días	199	1
Activo no Cte sobre Activo	%	32,0%	10	Rotación de las cuentas a cobrar	días	30	10
Financiación del activo no cte.	ratio	1,54	10	Efecto Palanca	ratio	- 0,01	1
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	23,2%	9	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	5,6%	10	Gastos Financieros sobre Ventas	%	7,0%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	13,3%	9
Rentabilidad de la inversión total	%	-4,7%	1	Gastos Administración sobre Ventas	%	12,7%	8
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	41,0%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	33,0%	8
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	12,8%	4	Vida restante de Bienes de Uso	años	2	2
Resultado bruto sobre ventas	%	31,3%	7	Rotación de bienes de cambio	días	-	10
Rentabilidad sobre Ventas	%	-0,8%	1	Rotación del activo	veces	1,83	1
Costo del financiamiento	%	18,7%	10	Total			
Rentabilidad Operativa	%	-2,4%	1	58,65			
EBITDA/Ventas	%	12,3%	6				
EBITDA/Intereses	%	1,76	6				

