DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

ANA L. BONET S.A.S.

Informe realizado a pedido de PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

ARGENTINA

Marzo 2022

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 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN

Tipo de Empresa		Servicios	No Aplica	"No cedió información / Valor por debajo del mínimo (0)"	Malo	Regular		Bueno		Muy Bueno		Excelente
2. Situación Económico-Financiera					1	2		3		4		5
2.1.1	Solvencia				0,490	0,490	0,727	0,727	0,963	0,963	1,200	1,200
								X				
2.1.2	Endeudamiento Corriente				2,000	2,000	1,500	1,500	1,000	1,000	0,500	0,500
								X				
2.2.1	Índice de liquidez				0,900	0,900	1,200	1,200	1,500	1,500	1,800	1,800
					X							
2.3.1	Rentabilidad Bruta:				0,200	0,200	0,267	0,267	0,333	0,333	0,400	0,400
												X
2.3.2	Rentabilidad Operativa				0,020	0,020	0,073	0,073	0,127	0,127	0,180	0,180
				X								
2.3.3	Rentabilidad Neta				0,030	0,030	0,087	0,087	0,143	0,143	0,200	0,200
				X								
Total Situación Económico-Financiero		40%	12									

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA				
		Puntaje Obtenido		% respecto al total	Ponderación (%)	Resultado
1	Cumplimiento Previsional y Fiscal	0	40	0%	10,0%	0,0
2	Situación Económico-Financiera	12	30	40%	90,0%	3,6
Resultado Final		3,6				

Según políticas de calificación de PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

1.2. CONCLUSIÓN:

ANA L. BONET S.A.S. fue constituida el 07/09/2018 y se dedica, según la información de AFIP, a recuperación de materiales y desechos y a impresión gráfica, excepto de diarios y revistas. Sus administradores no registran antecedentes comerciales negativos a título personal, aunque existan eventos de Integridad para ser evaluados por el Área de Proveedores. Según el Form.931-02/2022, la empresa cuenta con 2 empleados registrados. La empresa no registra información de Bancos ni tampoco cheques rechazados por Sin Fondos. No presenta Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social ni sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL. No se observan embargos ni tampoco Prensa Negativa.

Según los estados contables, la sociedad no registró Ingresos en sus dos primeros ejercicios económicos (2019 y 2020), sin embargo, registró Gastos Comerciales y Otros Egresos correspondientes a Resultados financieros y por Tenencia, que resultaron en una Pérdida Final de -$33.6 Mil en 2019 y de -$29.7 Mil en 2020. Financieramente, exhibió a 12/2020 un bajo nivel de Liquidez Corriente (0.25) y el Capital de Trabajo mostró un saldo negativo de -$37.4 Mil. Respecto de la situación Patrimonial, la misma se considera muy ajustada por su Endeudamiento Corriente algo elevado (1.30,) y su ajustada Solvencia Patrimonial (0.77).

Por lo expuesto, recomendamos operar con extrema cautela debido a ser una empresa de reciente creación, que no registra Ventas ni actividad bancaria y que presenta una situación financiera muy debilitada. Consideramos que debería analizarse el balance cerrado a 12/2021 para conocer su estado actual.

Contenidos

1- RESUMEN **2**

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES **5**

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 5
2.2 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 6
2.2.1 Directivos 6
2.2.4 Antecedentes de Principales Directivos 6
2.3 DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 8

3- SITUACIÓN BANCARIA **10**

3.1 CHEQUES RECHAZADOS 10
3.2 CENTRAL DE DEUDORES 10

4- SITUACIÓN FISCAL **11**

4.1 Embargos 11
4.1.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 11
4.1.3 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social 11

5- INTEGRIDAD **12**

5.1 INTEGRIDAD 12
5.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 12

6- ESTADOS CONTABLES **13**

6.1 DATOS CONTABLES 13

2- Datos Organizacionales

ANA L. BONET S.A.S.

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	ANA L. BONET S.A.S.
CUIT	30-71632904-2.
Domicilio	AV. ARGENTINA 245, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA
Actividad	382020 - RECUPERACIÓN DE MATERIALES Y DESECHOS NO METÁLICOS 181109 - IMPRESIÓN N.C.P., EXCEPTO DE DIARIOS Y REVISTAS 382010 - RECUPERACIÓN DE MATERIALES Y DESECHOS METÁLICOS
Forma Jurídica	SOC. POR ACCIONES SIMPLIFICADA
Fecha de Contrato Social	07/09/2018
Patrimonio neto al 2020	$ 38 358
Domicilio Legal	AV. ARGENTINA 245, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

2.2 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.2.1 Directivos

Apellido y Nombre	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
BONET ANA LAURA	Argentina	27-26541128-8	Administrador Titular
BONET AGUSTIN ENRIQUE	Argentina	23-30412890-9	Administrador Suplente
BONET AGUSTIN	Argentina	20-11293865-7	Administrador Suplente

Fuente: Externa.

2.2.4 Antecedentes de Principales Directivos

BONET ANA LAURA - 27265411288

SCORE

77.2

BONET ANA LAURA

FECHA NACIMIENTO: 22/04/1978

SEXO: F

FINANCIERO



TOTAL	122 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	07/2021

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

TUCUMAN 715 PISO:0 DPTO:0, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

FISCAL:

TUCUMAN 715 PISO:0 DPTO:0, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

OTROS:

CNEL RAMON FALCON 01365, (1406), CAPITAL FEDERAL

FISCALES

CLAE	SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.
INICIO ACTIVIDAD	01/07/2012
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

BONET AGUSTIN ENRIQUE - 23304128909

SCORE

77.4

BONET AGUSTIN ENRIQUE

FECHA NACIMIENTO:	23/08/1983
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	165 000
BANCOS	1
ANTIGUEDAD SIT. 1	05/2020

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

CAMINO MIGUEL ANGEL 873, NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

FISCAL:

CABILDO 174 NO DETERMINADO, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

FISCALES

CLAE	SERVICIOS DE RESTAURANTES Y CANTINAS SIN ESPECTÁCULO
INICIO ACTIVIDAD	01/05/2015
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

BONET AGUSTIN - 20112938657

SCORE

65.5

BONET AGUSTIN

FECHA NACIMIENTO:	06/05/1954
ESTADO CIVIL:	CASADA/O

FINANCIERO



TOTAL	6 934 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	11/2017

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

CABILDO 174, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

FISCAL:

DIAGONAL 25 DE MAYO 33, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

OTROS:

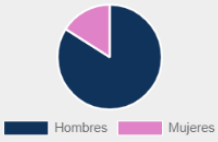
CAMINO MIGUEL A 00873, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

AV ARGENTINA 00261, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA

ROCA 75, (8340), CONFLUENCIA

EMPLEADOS

6 APROX.



FISCALES

CLAE	VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS, ARTEFACTOS PARA EL HOGAR Y EQUIPOS DE AUDIO Y VIDEO
INICIO ACTIVIDAD	01/05/1979
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

2.3 DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

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.	30-71632904-2
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
02/2022	Servicios Eventuales: No

Empleados en nómina:	2
Suma de Rem. 1:	105.774,98
Suma de Rem. 2:	105.774,98
Suma de Rem. 3:	105.774,98
Suma de Rem. 4:	109.520,26
Suma de Rem. 5:	105.774,98
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	109.520,26
Suma de Rem. 9:	109.520,26
Suma de Rem. 10:	91.767,62

Apellido y Nombre o Razón Social:

ANA L. BONET SAS

Nro. Verificador: 644631

Domicilio Fiscal: EL LUPULO 700 NEUQUEN

V 44

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL		II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES	
a1 - Total de aportes	15.348,92	a1 - Total de aportes	3.062,48
a2 - Aportes a favor	0,00	a2 - Aportes a favor	0,00
a3 - Aportes S.S. a pagar	**15.348,92**	**a3 - Aportes O.S. a pagar**	**3.062,48**
b - Asignaciones familiares pagadas	0,00	b1 - Total de contribuciones	6.124,96
b1 - Total de contribuciones	17.599,06	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.	6.124,96
		Retenciones	0,00
Subtotal contribuciones S.S.	15.799,06	**Contribuciones O.S. a pagar**	**6.124,96**
Retenciones	0,00		
Contribuciones S.S. a pagar	**15.799,06**		

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	2	200,00	Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	2 - 48,70
Remun. con ART	109.520,26	4.457,47	Costo Emisión:	0,00
L.R.T. total a pagar		**4.657,47**	**S.C.V.O. a Pagar:**	**48,70**

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

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 14.007,36

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**15.799,06**	302 - Aportes de Obra Social	**3.062,48**
301 - Aportes de Seguridad Social	**15.348,92**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**4.657,47**
352 - Contribuciones de Obra Social	**6.124,96**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**48,70**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

Forma de Pago: **Efectivo**

Presentación de DJ por Internet

Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador:	AFIP
Formulario:	**931 v4400 - EMPLEADOR DJ MENSUAL-SUSS**
CUIT:	**30-71632904-2**
Impuesto:	**301 - EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL**
Concepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período:	**2022-02**
Nro. verificador:	644631
Cantidad de registros:	117

Fecha de Presentación:	2022-03-07 Hora: 15:50:42
Nro. de Transacción:	839470051
Código de Control:	VMzyBj
Usuario autenticado por:	AFIP (ClaveFiscal)
Presentada por el Usuario:	27265411288

[F931.cuit.30716329042.fecha.20220307.txt]

Verificador de integridad (algoritmo MD5)

[6482a4c1b4acdf3e924a197667c99724]

Código de barras para pagar en entidades habilitadas

19313071632904200030102226

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

Datos sujetos a verificación

Fuente: Empresa.

3- Situación Bancaria

3.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran cheques rechazados.

3.2 CENTRAL DE DEUDORES

No se registra información de Bancos.

4- Situación Fiscal

4.1 Embargos

No se detectó información.

4.1.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

4.1.3 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social

ANA L. BONET S.A.S, CUIT 30716329042, no presenta deuda exigible de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social según información de AFIP a 01/12/2021

ANA L. BONET S.A.S, CUIT 30716329042, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 14/03/2022

REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, ANA L. BONET SAS CUIT 30716329042 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 14/03/2022 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 5afac881-135a-4bd6-9f6c-f90b695cdb3a

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

5- INTEGRIDAD

5.1 INTEGRIDAD



Consultar con Área Gestión de Proveedores.

5.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

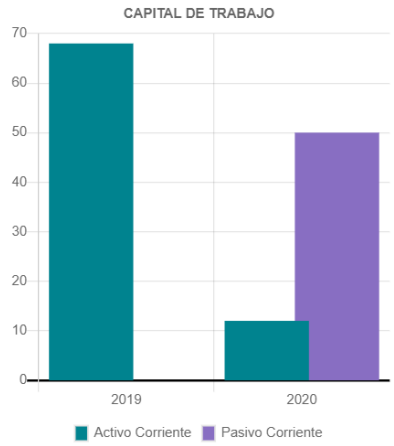
6- Estados Contables

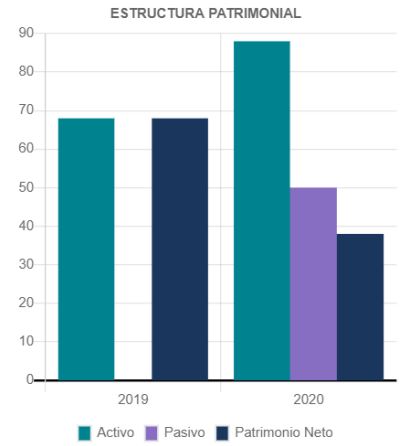
6.1 DATOS CONTABLES

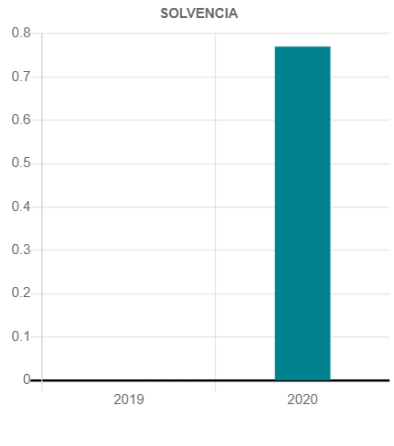
Activo

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Caja y Bancos	17	0
Inversión corriente	0	0
Ant Créditos por ventas	0	0
Otros Créditos	51	13
Bienes Cambio	0	0
Bienes Intangibles	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0
Total De Activo Corriente	68	13
Créditos Por Ventas	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	0	84
Depreciación Acumulada	0	8
Bienes De Uso	0	76
Activos Intangibles	0	0
Otros Activos No Corrientes	0	0
Total Activo No Corriente	0	76
Total Activo	68	88

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



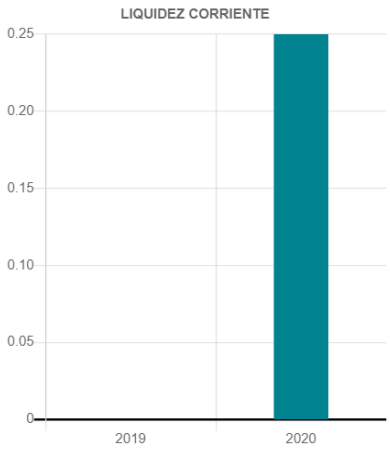


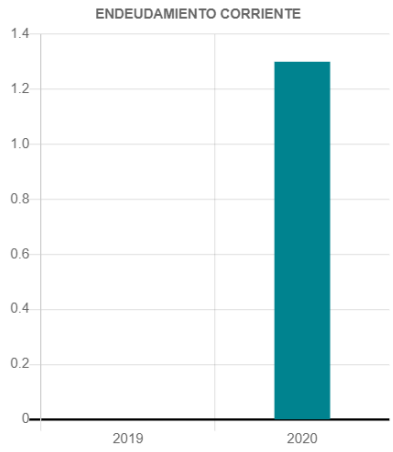


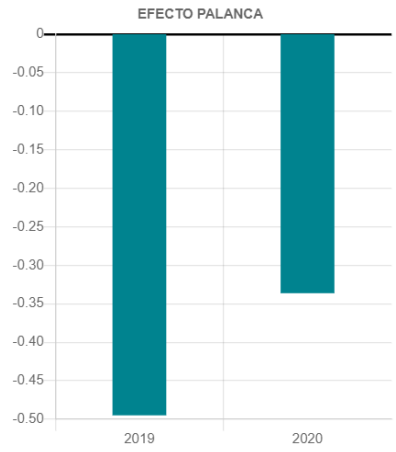
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	0	0
Préstamos (Deudas Bancarias)	0	0
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0	0
Cargas Fiscales	0	0
Anticipos De Clientes	0	0
Otros Pasivos	0	50
Total Pasivo Corriente	0	50
Cuentas Por Pagar	0	0
Préstamos	0	0
Deudas Fiscales	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0
Previsiones	0	0
Total Pasivo No Corriente	0	0
Total Pasivo	0	50
Capital Social	102	102
Resultados No Asignados	-34	-63
Patrimonio Neto	68	38

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Ventas	0	0
Compras Del Ejercicio	0	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	0	0
Resultado Bruto	0	0
Amortizaciones	0	8
Gastos de Comercialización	0	14
Gastos de Administración	0	0
Gastos Financieros	0	0
Otros Ingresos	0	0
Otros Egresos	0	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	-34	-16
Impuesto a las Ganancias	0	0
Resultado	-34	-30

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



Indices de Gestión

Análisis Patrimonial

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,00	0,77
Endeudamiento Total Pasivo Total / Patrimonio Neto	0,00	1,30
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,00	1,30
Capital de Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	68,07	-37,34

Análisis Financiero

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,00	0,25
Liquidez Seca (Prueba Acida) (Activo Corriente – Bienes de Cambio) / Pasivo Corriente	0,00	0,25
Rotación de Créditos Ventas / Créditos por Ventas	0,00	0,00
Rotación de Pasivo Corriente (Pasivo Corriente * 365) / ((Compras + Gastos) * 1.21)	0,00	1 066,09
Rotación De Inventarios Costo Mercaderías / Bs. de Cambio	0,00	0,00
Rotación de Activos Ventas / Activo Total	0,00	0,00
Rotación de Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	0,00	0,00
Préstamos sobre Patrimonio Neto Préstamos / Patrimonio Neto	0,00	0,00
Meses de Deuda (Préstamos (o BCRA) * 12) / Ventas	0,00	0,00
Días de Deuda (Préstamos (o BCRA) * 365) / Ventas	0,00	0,00

Análisis de Rentabilidad

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Margen Bruto (Resultado Bruto / Ventas) * 100	0,00	0,00
Margen Neto (Resultado Neto / Ventas) * 100	0,00	0,00
Margen Operativo (Resultado Neto + Otros Egresos – Otros Ingresos) / Ventas * 100	0,00	0,00
Margen s/ Patrimonio (Resultado Neto / Patrimonio Neto) * 100	-0,49	-0,77
Margen s/ Activo (Resultado Neto / Activo Total) * 100	-49,49	-33,63
EBITDA Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias	-33 686,43	-21 301,72
EBITDA / Pasivo (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,00	-0,43
EBITDA / Ventas (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Ventas	0,00	0,00
EBITDA / Intereses @traduicr('(Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Gastos Financieros','(Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Gastos Financieros')	0,00	0,00

Análisis de Eficiencia

Fecha Balance	31/12/2019	31/12/2020
Gastos Financieros / Ventas Gastos Financieros / Ventas	0,00	0,00
Gastos Comerciales / Ventas Gastos Comerciales / Ventas	0,00	0,00
Gastos de Administración / Ventas Gastos de Administración / Ventas	0,00	0,00
Gastos Totales / Ventas (Gastos de Administración + Gastos Financieros + Gastos Comerciales) / Ventas	0,00	0,00
Inversiones en Bienes De Uso (Patrimonio Neto / Bs. de Uso) * 100	0,00	0,51
Vida Restante de los Bienes de Uso Bienes de Uso / Amortizaciones	0,00	9,00

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 31/182. Información auditada sin salvedades.

Principales indicadores

Económicos:

- La empresa no registró Ingresos en su primer ejercicio 2019 como tampoco en 2020, pero registró a 12/2020 Gastos Comerciales por $14 Mil y Otros Egresos correspondientes a Resultados financieros y por Tenencia que totalizaron $15.5 Mil ($33 Mil en el 2019).
- Consecuentemente, el Resultado Final arrojó una Pérdida Neta de -$29.7 Mil vs -$33.6 Mil del 2019.

En resumen, la compañía presentó una situación económica debilitada, sin registrar Ingresos en los dos ejercicios analizados y exhibiendo consecuentemente un Resultado Finan=l Deficitario.

Financieros:

- La empresa exhibió a 12/2020 un bajo nivel de Liquidez Corriente pasó de 0.25 y el Capital de Trabajo presentó un saldo negativo de -$37.4 Mil. Cabe destacar que la empresa no registraba pasivos en 2019 y el 2020 solo el 14% del Activo era de Corto Plazo.

En resumen, la situación financiera a 12/2020 se mostró debilitada por sus indicadores de Liquidez Corriente y Capital de Trabajo.

Patrimoniales:

- El Patrimonio Neto a 12/2020 exhibió un saldo $38 Mil vs $68 Mil en el ejercicio anterior. Del total del PN, $101.7 Mil corresponden a Capital y a Ajuste de Capital y -$63 Mil a Resultados Acumulados Negativos.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 56% del Activo siendo las “Otras Cuentas por Pagar” la única fuente de apalancamiento.
- El indicador de Solvencia patrimonial mostró un valor a 12/2020 de 0.77, mientras que el Endeudamiento Corriente se ubicó en 1.30, dentro de parámetros ajustados.

En resumen, la situación patrimonial a 12/2020 resultaba ajustada, por sus indicadores de Endeudamiento Corriente, Solvencia y capitalización.