DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

ABU GOSCH Y COMPAÑÍA LIMITADA

Informe realizado a pedido de LA GAUCHITA S.A.

CHILE

Abril 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. CONCLUSIÓN:

ABU GOSCH Y COMPAÑÍA LIMITADA es una compañía localizada en Punta Arenas, Republica de Chile, fundada en el año 1993, y dedicada a la importación y comercialización de productos de consumo masivo (productos de panadería - vinagre balsámico - bebidas – chocolates y frutas), importando mercadería desde distintos continentes del mundo como Europa, America y Asia. No se detectó información accionaria de la empresa, aunque según notas de prensa del año 2008, el conglomerado supermercadista SMU compró ABU GOSCH para pasar a tener este, el 18% del mercado del mundo supermercadista. De acuerdo con fuentes externas, cuenta con aproximadamente 550 empleados. No registra deuda bancaria en mora ni cheques rechazados. No se detectaron juicios en su contra ni tampoco embargos. Tanto la empresa como sus directivos no presentan eventos de Integridad. Fue encontrada una nota de prensa, con fecha 25/02/2021, que informa sobre un despido masivo de cerca de 100 personas en las sucursales de UNIMARC y ABU-GOSCH de Punta Arenas. No se detectó información contable/financiera de la empresa.

Por lo expuesto, no se identificaron eventos que impidan a primera vista una relación comercial con la empresa analizada, sin embargo, al no disponer de información contable para determinar su situación económica-financiera, recomendamos operar con cautela.

Contenidos

1- RESUMEN 2

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

3- SITUACIÓN COMERCIAL 10

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 10
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 10
3.3 VENTAS A LA GAUCHITA S.A. 10
3.5 PROVEEDORES 11
3.6 CLIENTES 11
3.7 SEGUROS 11
3.7.1 Seguros contratados 11

4- COMERCIO EXTERIOR 12

4.1 IMPORTACIONES 12
4.2 EXPORTACIONES 12

5- SITUACIÓN BANCARIA 13

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 13
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 13

5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 13

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 14

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 14
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 14
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 14
6.3.1 Embargos 14
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 14

7- INTEGRIDAD 15

7.1 INTEGRIDAD 15
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 15

8- ESTADOS CONTABLES 16

8.1 DATOS CONTABLES 16

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	ABU GOSCH Y COMPAÑÍA LIMITADA
RUT	856412008
Forma Jurídica	Sociedad Privada de Responsabilidad Limitada
Domicilio	Manzana 18 Sitio Punta Arenasos 9 - 12 Zona Franca XII Región De Magallanes Y La Antártica, Punta Arenas
País	Chile
Teléfonos	[+56] 61-2209600/ [+56] 61-2209600
Fecha de inicio de actividad	01/06/1993
Actividad	Fabricante - Productos alimenticios
Empleados	550 (Fuente: Medios externos de consulta)

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

ABU GOSCH Y COMPAÑÍA LIMITADA, empresa de nacionalidad Chilena, fundada en el año 1993, Importadora y Comercializadora de productos de consumo masivo (productos de panadería - vinagre balsámico - bebidas – chocolates y frutas), importando mercadería desde los distintos Continentes del mundo como Europa, America, Asia, productos de países como Suiza, Alemania, Francia, Belgica Polonia, Holanda, Dinamarca, España, Canadá, Estados Unidos, México, Perú, Uruguay, Paraguay, Brasil, Argentina, China, Tailandia, Korea, Japón, Sri Lanka entre otros.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

Valores:

"Honestidad, crecimiento, cercanía, entusiasmo y perseverancia, los cuales, definen la manera de relacionarse y actuar, siempre en la búsqueda y corrección en todas sus prácticas."

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.1 Constancia de inscripción

No se detectó información.

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

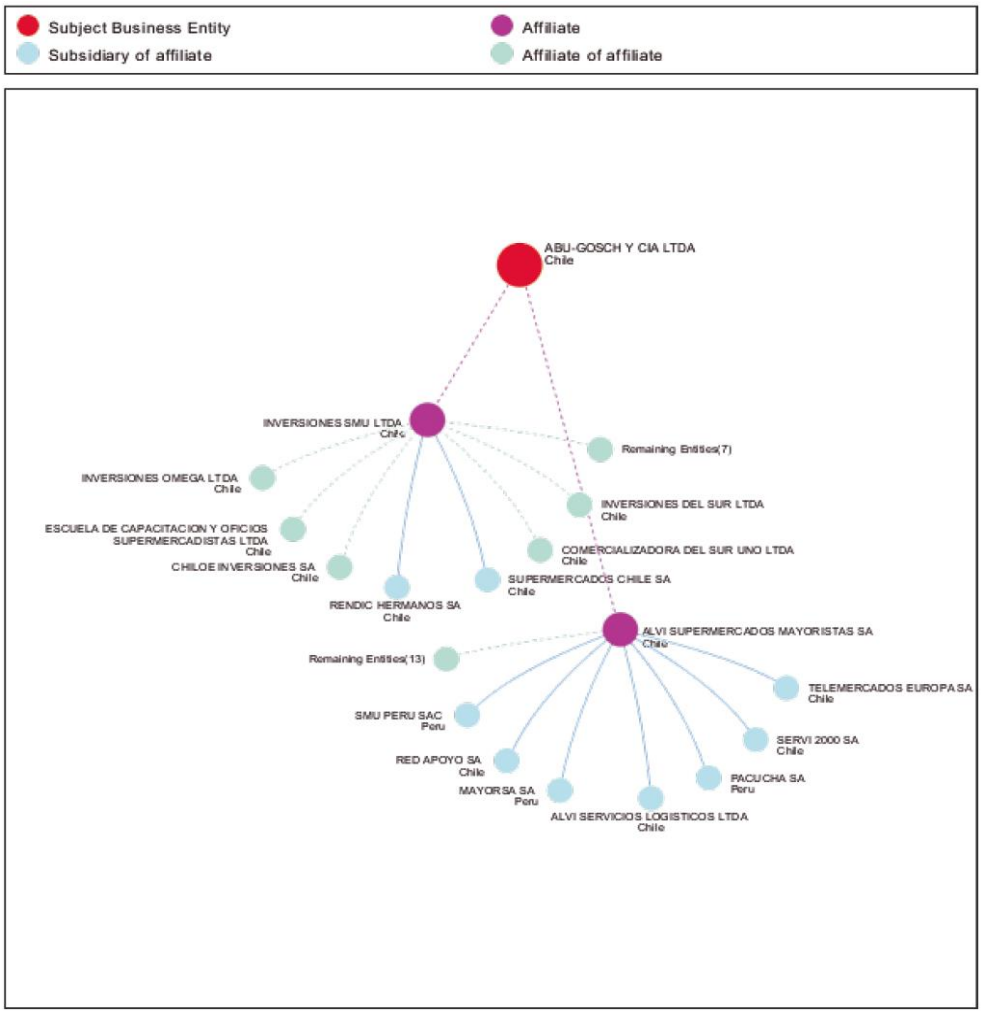
No se detectó información.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

No se detectó información.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas



2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	País de Origen	Tax ID	Cargo
ELIAS GALLARDO DIAZ	N/A	N/A	Gerente de Relaciones Exteriores de Chile
NINOSKA RAJCEVIC ROJAS	N/A	N/A	Gerente de Finanzas de Chile

Fuente: Medios externos de consulta.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

No se detectó información.

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles / Rodados

No se detectó información.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

OTRAS PUBLICACIONES

UNIMARC Y ABU-GOSCH REALIZAN IMPORTANTE APORTE A LAS JORNADAS POR LA REHABILITACIÓN DE MAGALLANES Y SUPERAN MONTO ENTREGADO EN 2017
Fuente: radiopolar Fecha: 25/11/2018

Por noveno año consecutivo Unimarc y **Abu-Gosch** participaron de una nueva versión de las Jornadas por la Rehabilitación de Magallanes, cruzada solidaria que desde hace más de 30 años se ha convertido en una de las más importantes del país. En esta edición, el aporte de la cadena de supermercados alcanzó un total de $65.925.110, superando el monto entregado el año pasado –que fue de $63.602.825- y convirtiéndose en una de las compañías más importantes en cuanto a donación.
Al igual que el año anterior, el monto entregado por Unimarc y Abu-Gosch estuvo compuesto por el aporte directo de la compañía sumado a la donación de los colaboradores de las ocho tiendas Unimarc y Abu-Gosch, quienes a través de diversas acciones y actividades realizadas durante todo el año, lograron reunir un total de $12.425.110, demostrando así que la inclusión se ha transformado en uno de los aspectos más relevantes al interior de la compañía.
Durante la actividad, llevada a cabo en el gimnasio Fiscal de Punta Arenas, el gerente de Operaciones de Unimarc y Abu-Gosch, Pablo Auad, señaló que "para nosotros es un orgullo estar apoyando nuevamente, y por noveno año consecutivo, las Jornadas por la Rehabilitación de Magallanes, una iniciativa que se enmarca en nuestro sello y compromiso con la inclusión y que representa una de las actividades más importantes a nivel regional".
El gerente de Unimarc agregó que "un aspecto fundamental de esta campaña es el aporte de nuestros colaboradores, quienes durante todo el año organizaron distintas actividades para reunir fondos, demostrando así que la inclusión se ha transformado en una cultura al interior de nuestra compañía".
Comprometidos con la inclusión
Desde 2012 Unimarc cuenta con un Modelo Integral de Inclusión que apoya a más de 500 familias a nivel nacional. En el caso de la Región de Magallanes, la cadena de supermercados cuenta con 8 colaboradores en situación de discapacidad, quienes se desempeñan en diferentes labores en las tiendas de la región, y 14 trabajadores que cumplen el rol de cuidadores de personas en situación de discapacidad.
En línea con lo anterior, además de trabajadores en situación de discapacidad y cuidadores, este programa considera el trabajo colaborativo con instituciones, el apoyo a emprendedores y el aporte a distintas fundaciones que trabajan en tareas de inclusión y rehabilitación como el Club de Leones Magallanes.

Saieh pone sus fichas en Magallanes: acordó compra de cadena Abu-Gosch
Fuente: jec.cl Fecha: 29/09/2008

Confirmando su interés de liderar en regiones, Álvaro Saieh ya acordó la compra de **Abu-Gosch**, una de las cadenas más importantes que quedaban "en vitrina" fuera de Santiago.
Con ventas cercanas a los US$ 75 millones, la firma controlada por Ramón Jacob es la más importante en Magallanes con una participación de 46,9%, mientras que, a nivel nacional, sus ingresos representan un 0,81% del mercado. De esta forma, SMU, conglomerado supermercadista liderado por Álvaro Saieh y Juan Rendic, alcanzará el 18% del segmento, que el año pasado movió aproximadamente US$ 9.200 millones. A diferencia de la mayoría de las cadenas que la dupla Saieh-Rendic ha adquirido anteriormente, Abu-Gosh cuenta con un sólido negocio financiero, basado en más de 40.000 tarjetas de crédito repartidas en una población que no supera las 120.000 personas. Este factor explica, en parte, su amplio liderazgo en Punta Arenas, donde supera largamente a sus principales competidores: D&S (31,5%) y Cofrima (17,5%). En varias ocasiones, Ramón Jacob, propietario y gerente general de Abu-Gosch, había reconocido un cierto cansancio por "remar solo" frente a competidores que, por volúmenes de compra y economías de escala, manejan ventajas insoslayables.
La duplicación de la superficie comercial magallánica en poco más de dos años -que significó la llegada de D&S, Falabella, Ripley y La Polar- habría motivado a Jacob a escuchar ofertas por su firma, compuesta por tres locales, el principal de ellos ubicado en la misma Zona Franca.
El aterrizaje de estos retailers robusteció la oferta local de productos non food, área de especial relevancia en el negocio de Abu-Gosch, no sólo por el peso actual en su mix de ventas, sino también porque por años fue la "especialidad" de esta firma, fundada en 1972 por Haysem Abu-Gosch, suegro de Ramón Jacob. De hecho, recién en 1990 se readaptaron los locales existentes desde el formato de multitiendas a supermercados.
El proceso de venta se ha realizado con absoluta reserva por las partes, respondiendo al acuerdo de confidencialidad con que iniciaron las conversaciones. Este cuidado también respondería a la voluntad, tanto de Jacob como Saieh, de no perturbar innecesariamente a los 1.000 trabajadores de la cadena, el cuerpo laboral más importante del área privada en Punta Arenas.
Consolidación

Con esta compra, SMU se consolidará como el tercer actor del supermercadismo con un 18% de participación, detrás de D&S (33%) y Cencosud (31%), superando a Southern Cross (7%) y Falabella (6%).
Saieh rompió la cátedra en menos de un año. Desde su sorpresiva irrupción en el rubro con la compra de Unimarc al ex senador Francisco Javier Errázuriz, el también socio de Corpbanca ha demostrado que no era imposible la aparición de un tercer actor relevante en el canal supermercadista, como algunos especialistas aseguraron en análisis aportados en causas legales de libre competencia.
La integración de Abu-Gosch al conglomerado se concretaría en noviembre. Según cálculos que SMU ha difundido anteriormente, en febrero del próximo año estarían consolidadas las 23 cadenas que ha adquirido. Hasta al momento sólo se han agregado 12, por lo que, en las últimas semanas, la compañía ha trabajado intensamente para desarrollar un nuevo centro distribución, que estaría en Ciudad Los Valles en plena ruta 68, además de un sistema SAP que unifique la operación de todas las cadenas, que en total suman aproximadamente 200 locales.

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 ANTIGÜEDAD EN EL MERCADO

- Importadora y Comercializadora de productos

Incluyen:

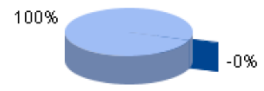
- Bebidas
- Frutas
- Productos de panadería
- Aceitunas
- Productos de pastelería
- Tabaco
- Aceites vegetales

Una parte integral del negocio principal incluye:

- Distribución
- Negocios complementarios

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Annual Sales Analysis	Percentage
Domestic Sales	100%



Annual Purchases Analysis	Percentage
Local Purchases	5%
Imports	95%



Fuente: Medios externos de consulta.

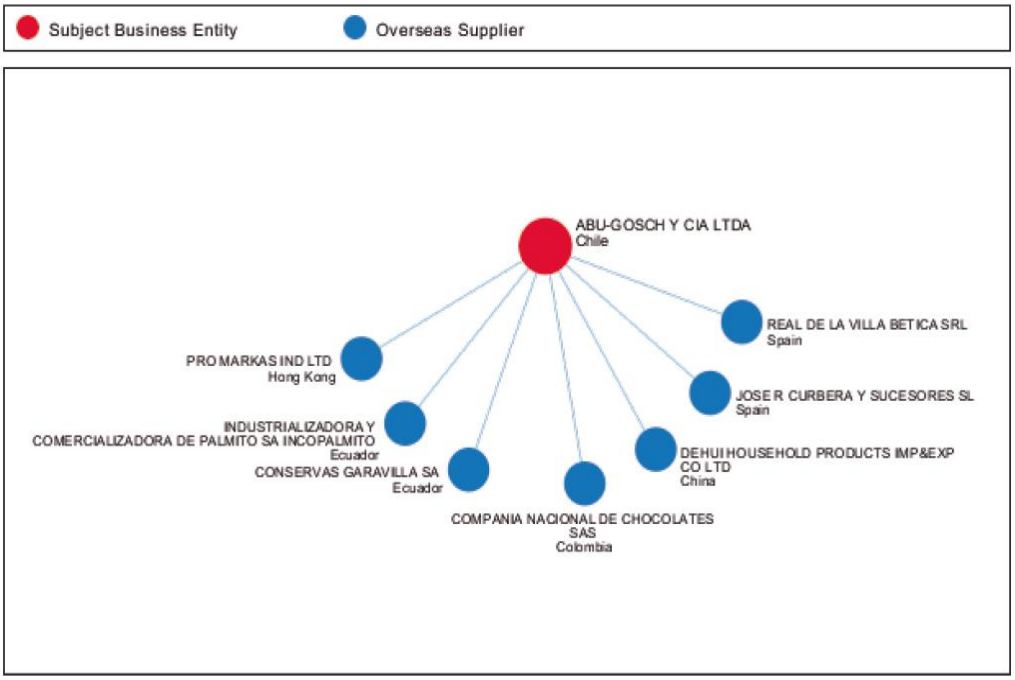
3.3 VENTAS A LA GAUCHITA S.A.

La empresa no informó ventas a LA GAUCHITA S.A.

3.5 PROVEEDORES

Proveedores en el Extranjero:

Business Entity Name	Global Identifier	Country
COMPANIA NACIONAL DE CHOCOLATES SAS	P3236218	Colombia
CONSERVAS GARAVILLA SA	P4916306	Ecuador
DEHUI HOUSEHOLD PRODUCTS IMP&EXP CO LTD	P4916307	China
INDUSTRIALIZADORA Y COMERCIALIZADORA DE PALMITO SA INCOPALMITO	P4458590	Ecuador
JOSE R CURBERA Y SUCESORES SL	P4916311	Spain
PRO MARKAS IND LTD	P4916313	Hong Kong
REAL DE LA VILLA BETICA SRL	P4916317	Spain



Fuente: Medios externos de consulta.

3.6 CLIENTES

No se detectó información.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Seguros contratados

No se detectó información.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

Country / Region	Estimated level of importance	Trading Activity
Asia / Pacific	Medium	Importing
Europe	Medium	Importing
South America	Medium	Importing
China	Medium	Importing
Colombia	Medium	Importing
Ecuador	Medium	Importing
Hong Kong	Medium	Importing
Spain	Medium	Importing
Sri Lanka	Medium	Importing

Fuente: Medios externos de consulta.

4.2 EXPORTACIONES

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

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran cheques rechazados.

Fuente: Medios externos de consulta

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

No se registra información de Bancos.

Fuente: Medios externos de consulta

5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

Bank Name	**: BANCO DE CHILE**
Global Identifier	: P0737595
SWIFT Code	: BCHICLRM
Bank Name	**: BANCO SANTANDER CHILE**
Global Identifier	: P0607970
SWIFT Code	: BSCHCLRM

Fuente Medios externos de consulta.

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 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados ABU GOSCH Y COMPAÑÍA LIMITADA

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 ELIAS GALLARDO DIAZ

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 NINOSKA RAJCEVIC ROJAS

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

Unimarc hace reestructuración y concreta despidos en varios locales del país
Fuente: www.df.cl Fecha: 25/02/2021

Solo en Punta Arenas se estimaba en cerca de 100 personas. Este proceso no afectó al grupo SMU en su conjunto.
Una reestructuración con miras a hacer más eficiente la operación, concretó la cadena de supermercados Unimarc, la marca más reconocida de SMU, el holding ligado a Álvaro Saieh.
Este martes, un centenar de funcionarios que se desempeñaba en las sucursales de Unimarc y **Abu-Gosch** de Punta Arenas fueron notificados de su despido por parte de sus empleadores, según informó Prensa Austral.
El ajuste se repitió en otros locales a lo largo del país, sin que se lograra precisar una cifra global.
La cadena emplea a cerca de 19 mil personas.
"Nos dijeron que el despido era masivo, que era una decisión de la compañía a nivel central y que en la zona afectó a 100 trabajadores", comentó la presidenta del Sindicato Rendic Hermanos, exCofrima, Viviana Vargas, al periódico del sur.
En el movimiento, que busca tener una operación más eficiente, esto no implica cierre de locales. De hecho, según una reciente presentación corporativa de la sociedad, se proyecta la apertura de 15 nuevos locales entre 2021 y 2023.
"En relación a la salida de colaboradores de nuestros locales al inicio de esta semana, podemos señalar que esta decisión se debe a un proceso de reestructuración y optimización de dotación para locales, el cual involucró que se suprimieran y/o redujeran ciertas posiciones, en búsqueda de una mayor eficiencia operacional", dijo la empresa al ser consultada.
Agregó que, "considerando el escenario excepcional de pandemia, hemos ofrecido los siguientes beneficios adicionales: un 15% adicional de indemnización, capacitación para transición laboral, y permanencia de seguro de salud hasta 31 de marzo 2021 para el trabajador y sus cargas".
Covid y supermercados
Aunque las salas de supermercados no han cerrado durante la pandemia, por el rol esencial que cumplen de abastecer de alimentos, el tráfico se vio afectado por las restricciones.
De hecho, en sus resultados a septiembre, la empresa daba cuenta que uno de los principales efectos de la pandemia "ha sido la reducción en tráfico -especialmente en tiendas con ubicaciones céntricas- como consecuencia de las cuarentenas y otras restricciones en el movimiento de las personas. Esta disminución en el número de transacciones generó una disminución en los ingresos y fue especialmente pronunciado entre los meses de abril y julio".
Sin embargo, agregó que hubo un punto de inflexión y durante los meses de agosto y septiembre "se observó un cambio en la tendencia". En los próximos días, la empresa entregará un reporte con el desempeño de todo 2020

8- Estados Contables

8.1 DATOS CONTABLES

No se detectó información.