DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

JORF FERTILIZERS COMPANY II

Informe realizado a pedido de YPF SA

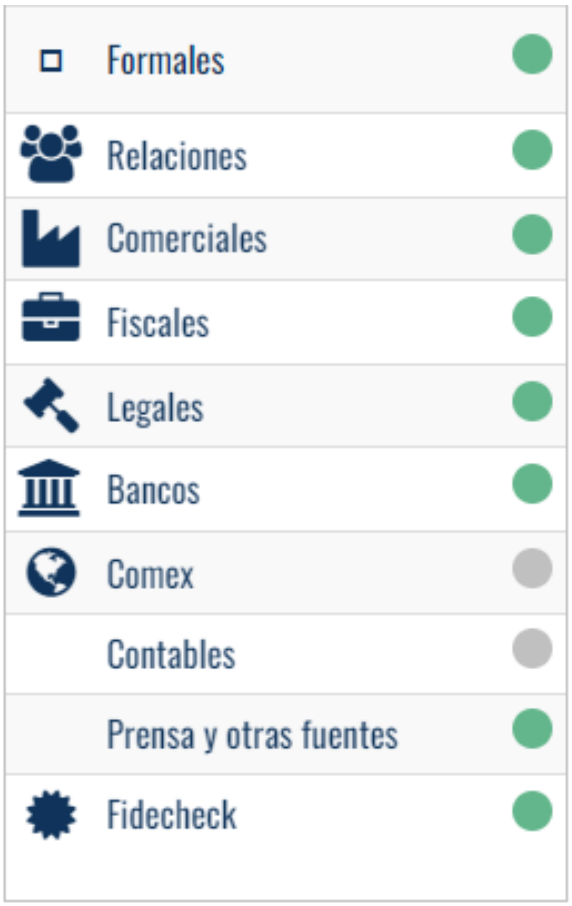
MARRUECOS

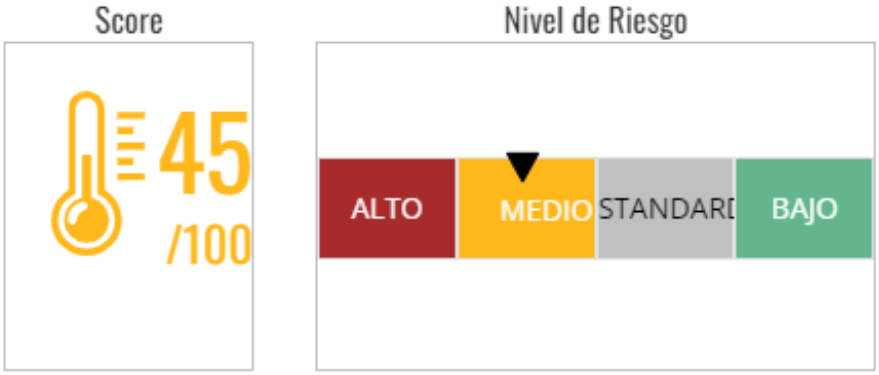
Abril 2022

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 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN





1.2. CONCLUSIÓN:

JORF FERTILIZERS COMPANY II inició sus actividades en el año 2015 y está localizado en Casablanca – Marruecos, dedicándose a la fabricación y comercialización de productos químicos principalmente pesticidas, ácido fosfórico, fertilizantes fosfatados y nitrogenados. De acuerdo con fuentes externas, desde el año 2008, la empresa hace parte del OCP GROUP S.A., que es propiedad del Gobierno de Marruecos. Cuenta con aproximadamente 100 empleados. No registra cheques rechazados ni deudas en mora. No se observan embargos o juicios como demandado/demandante. Tanto la empresa como sus directivos no presentan eventos de Integridad, como así tampoco se ha detectado Prensa Negativa. No se detectó información contable de la empresa.

De acuerdo con los datos disponibles analizados, no se identificaron elementos que impidan la relación comercial con la empresa, sin embargo, al no disponer de informaciones completas principalmente en el aspecto contable, recomendamos operar con cierta cautela.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 6

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 6
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 7
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 7
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7
2.4.2 Constancia de inscripción 8
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 9
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 9
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 9
2.7.1 Socios / Accionistas 9
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 10
2.7.3 Directivos 10
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 10
2.8 ACTIVOS 12
2.8.1 Inmuebles / Rodados 12
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 12
OTRAS PUBLICACIONES 12
2.10 CERTIFICACIONES 16
2.10.1 Certificaciones de Calidad 16
2.10.2 Distinciones Obtenidas 16
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 16
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 16
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 16

3- SITUACIÓN COMERCIAL 17

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 17
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 17
3.3 VENTAS A YPF S.A. 17
3.4 COMPRAS ANUALES 18
3.5 PROVEEDORES 18
3.6 CLIENTES 18
3.7 SEGUROS 18
3.7.1 Seguros contratados 18

4- COMERCIO EXTERIOR 19

4.1 IMPORTACIONES 19
4.2 EXPORTACIONES 19

5- SITUACIÓN BANCARIA 20

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 20
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 20
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 20

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 21

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 21
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 21
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 21
6.3.1 Embargos 21
6.3.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 21

7- INTEGRIDAD 22

7.1 INTEGRIDAD 22
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 24

8- ESTADOS CONTABLES 25

8.1 DATOS CONTABLES 25

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	JORF FERTILIZERS COMPANY II
ICE	15225571
Forma Jurídica	Societe Anonyme (SA) / Joint Stock Company / Aktiengesellschaft (AG)
Domicilio	2-4, Rue Al Abtal, Hay Erraha,
Localidad / País	Casablanca – Marruecos
Teléfonos	(+212) (523) 345 472
Fecha de inicio de actividad	10/02/2015
Actividad	Fabricación de abonos y compuestos nitrogenados
E-mail	info@ocpgroup.ma
Web	www.ocpgroup.ma

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

OCP fue fundada en Marruecos en 1920 como Office Chérifien des Phosphates. Empezó con una sola mina en Khouribga. Sus operaciones ahora abarcan cinco continentes y trabaja en toda la cadena de valor, desde la minería y la fabricación hasta la educación y el desarrollo comunitario.

OCP comenzó la producción de fosfato en marzo de 1921 en Khouribga, con exportaciones a través del puerto de Casablanca ese mismo año. Se abrió una segunda mina en Youssoufia en 1931 y una tercera en Benguerir en 1976. La empresa también se diversificó hacia el procesamiento de fosfatos, abriendo instalaciones químicas en Safi (1965) y Jorf Lasfar (1984).

En 2008, la empresa se convirtió en OCP Group SA, propiedad del Gobierno de Marruecos y la Banque Populaire du Maroc.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

Misión:

“Alimentar la tierra para alimentar al mundo.”

Visión:

“Crecimiento sostenible para todos.”

Valores:

“Con nuestro legado de crecimiento y entrega de valor, siempre nos desafiamos a nosotros mismos para ir más allá y hacerlo mejor, trabajando para crear un futuro sostenible tanto para nuestras operaciones mineras como para nuestras comunidades.”

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.2 Constancia de inscripción

Modèle n° : AAC140F-071

Royaume du Maroc
Ministère de l'Economie et des Finances
Direction Générale des Impôts

ROYAUME DU MAROC

المديرية العامة للضرائب
ⵜⴰⵎⴰⵡⴰⵙⵜ ⵏ ⵜⵣⵔⴼⵜ
DIRECTION GÉNÉRALE DES IMPÔTS

BULLETIN DE NOTIFICATION DU N° D'IDENTIFICATION FISCALE

IMPOT SUR LE REVENU	☐
IMPOT SUR LES SOCIETES	☑
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	☑

RAISON SOCIALE : **JORF FERTILIZERS COMPAGNY II**

N° CNI/ CARTE DE SEJOUR :

FORME JURIDIQUE : **SOCIETE ANONYME**

N° DU REGISTRE DE COMMERCE : **319327/CASABLANCA**

N° ICE : **001652253000051**

IDENTIFIANT DE LA TAXE PROFESSIONNELLE : **36046809**

ADRESSE DU DOMICILE FISCAL,DU SIEGE SOCIAL OU DE L'ETABLISSEMENT PRINCIPAL:

2-4 RUE AL ABTAL HAY ERRAHA

PROFESSIONS OU ACTIVITES PRINCIPALES :

ENGRAIS OU AMENDEMENT (FABRICANT D') VENDANT EN GROS.

ADRESSE DU DIRIGEANT OU DU REPRESENTANT LEGAL DU CONTRIBUABLE :

Nous avons l'honneur de vous communiquer votre numéro d'identifiant fiscal:

15225571

Ce numéro d'identifiant fiscal doit être obligatoirement mentionné sur les factures ou mémoires délivrés conformément aux dispositions des articles 119 et 145 III du Code Général des Impôts.
Par ailleurs, nous portons à votre connaissance que, pour l'accomplissement de vos obligations fiscales et autres prestations, les adresses des entités auprès desquelles vous devez vous adresser sont les suivantes :

Service d'assiette : SUB 1 ASS GRANDES ENTREPRISES CASA
Adresse :
Recette de l'administration fiscale : RECETTE DE L'ADMINISTRATION FISCALE RACHIDI -
Adresse : 6 BOULEVARD RACHIDI CASABLANCA
Perception : CASA -OASIS
Adresse :

Le 31-01-2019
Visa de l'Administration Fiscale

Royaume du Maroc
Direction Générale des Impôts
Ministère de l'Economie et des Finances

Code de vérification sur le site www.tax.gov.ma : c9c246af027cd

Fuente: Empresa

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

- **Mostafa Terrab:** el presidente y director ejecutivo de OCP
- **Mohammed Sadiki :** Ministro de Agricultura, Pesca, Desarrollo Rural y Agua y Bosques
- **Abdelouafi Laftit :** Ministro del Interior
- **Nadia Fettah :** Ministra de Economía y Finanzas
- **Leila Benali :** Ministra de Transición Energética y Desarrollo Sostenible
- **Nasser Bourita :** Ministro de Asuntos Exteriores, Cooperación Africana y Marroquíes en el Extranjero
- **Ryad Mezzour:** Ministro de Industria y Comercio
- **Banque Centrale Populaire:** representada por su presidente y director general Mohamed Karim Mounir

- **Mustapha Ouhadi :** Secretario de la Junta

El equipo de alta dirección de OCP incluye a nuestro director ejecutivo y cinco directores

generales: • Mostafa Terrab: presidente y director ejecutivo
• Abdelaziz El Mallah: director ejecutivo industrial y patrocinador de SBU Rock
• Soufiyane El Kassi: director de crecimiento y patrocinador de SBU Fertilizers and Farmer Solutions
• Nadia Fassi Fehri : Directora de Transformación
• LOTFI SENHADJI Karim : Directora Financiera
• Faris Derrij : Directora de Capital Humano y Servicios

Fuente: Medios externos de consulta.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Razón Social / Nombre y Apellido	País de Origen	Tax ID	%
GHISLANE GUEDIRA	Marruecos	N/A	N/A
MOHAMMED BELHOUSSAIN	Marruecos	N/A	N/A
MUSTAFA OUAF	Marruecos	N/A	N/A
OFFICE CHERIFIEN DES PHOSPHATES	Marruecos	N/A	N/A
SOUFIYANE KASSI	Marruecos	N/A	N/A
TARIK CHOCHO	Marruecos	N/A	N/A

Fuente: Medios externos de consulta.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

Afiliadas:

Affiliates

Affiliate Name	Country
JESA	(MA) Morocco
BUNGE MAROC PHOSPHORE	(MA) Morocco
PARADEEP PHOSPHATES LIMITED (PPL)	(IN) India
LA SOCIETE D AMENAGEMENT ET DE DEVELOPPEMENT VERT	(MA) Morocco
INDO MAROC PHOSPHORE (STE)	(MA) Morocco
BANQUE POPULAIRE DE CASABLANCA SA	(MA) Morocco
OCP INNOVATION FUND FOR AGRICULTURE (OIFFA)	(MA) Morocco
PAKISTAN MAROC PHOSPHORE	(MA) Morocco
JORF FERTILIZER COMPANY V	(MA) Morocco
JORF FERTILIZERS COMPANY I	(MA) Morocco
FOSFATOS DE BUCRAA COMPANY	(MA) Morocco

Fuente: Medios externos de consulta.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	País de Origen	Tax ID	Cargo
MOSTAFA TERRAB	Marruecos	N/A	Presidente y Director Ejecutivo de OCP
ABDELAZIZ EL MALLAH	Marruecos	N/A	Director Ejecutivo Industrial y Patrocinador de SBU Rock
SOUFIYANE EL KASSI	Marruecos	N/A	Director de Crecimiento y Patrocinador de SBU Fertilizers and Farmer Solutions
NADIA FASSI FEHRI	Marruecos	N/A	Directora de Transformación
LOTFI SENHADJI KARIM	Marruecos	N/A	Directora Financiera
FARIS DERRIJ	Marruecos	N/A	Directora de Capital Humano y Servicios

Fuente: Medios externos de consulta.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos



Mostafa Terrab

Presidente y Director Ejecutivo

Mostafa Terrab se unió a OCP en 2006 y desde entonces ha liderado la transformación de OCP. Tiene más de 30 años de experiencia, incluidos roles como Especialista Principal en Regulación en el Banco Mundial (Washington, 2002) y Director Gerente en la Agencia Nacional de Reglamentación de las Telecomunicaciones (1998). Tiene un doctorado en Investigación Operativa y una Maestría en Ingeniería, ambos del Instituto Tecnológico de Massachusetts.



Soufiyane El Kassi

Director de crecimiento

Soufiyane El Kassi se unió a OCP en 2000 como ingeniero de producción antes de liderar la extracción minera en Khouribga. Fue miembro del grupo de trabajo a cargo del Programa de Desarrollo Industrial en 2007, luego manejó la dirección de Dirección Comercial antes de convertirse en director del sitio de Gantour. De 2015 a 2018 se desempeñó como Vicepresidente Ejecutivo de Desarrollo Industrial y luego como Gerente General en JESA.



Nadia Fassi Fehri

Director de Transformación

Nadia Fassi Fehri se incorporó al Grupo OCP en noviembre de 2020 como Directora de Transformación. Graduada de Ecole Polytechnique, Ecole Nationale des ponts et chaussées, así como de ESCP-EAP European School of Management, ha ocupado varios puestos dentro del Grupo Managem, donde aseguró con éxito el lanzamiento de la primera mina de oro en Marruecos. Entre 2015 y 2020, como CEO de Inwi, lideró la transformación de la compañía en un operador digital global, invirtiendo en los sectores estratégicos de la nube, la ciberseguridad y el pago móvil.



LOTFI SENHADJI KARIM

Director financiero

Karim Lotfi Senhadji se unió a OCP en 2010 como Director a cargo del control de gestión. Luego ocupó el cargo de vicepresidente de envíos y logística antes de su nombramiento como director ejecutivo de OCP África. Antes de OCP, el Sr. Lotfi Senhadji ocupó varios puestos directivos en varias empresas marroquíes e internacionales, como Holcim Group, Altadis Marruecos y Méditelecom. Tiene un Executive MBA ESSEC y Mannheim Business Schools y se graduó de la Royal Air Forces School de Marrakech, donde obtuvo su título en ingeniería aeronáutica y se formó como piloto.



Faris Derrij

Director de Capital Humano y Servicios

Faris Derrij se unió al Grupo OCP en 2010. Comenzó su carrera en OCP como Director de Desempeño Minero Global, luego dirigió la Dirección de Producción del Eje Merah Béni Idir en el sitio de Khouribga. Después de ocupar cargos como Director de los sitios de Gantour y Safi, se convirtió en Vicepresidente Ejecutivo de Capital Humano. Antes de OCP, M. Derrij ocupó varios puestos en TOTAL France y Meditel. Se graduó en la Ecole Centrale de Lyon.

Fuente: Medios externos de consulta.

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles / Rodados

No se detectó información.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

OTRAS PUBLICACIONES

Fosfato: Problemas de seguridad alimentaria mundial y los impactos de la guerra en Ucrania [Por Charaf Louhmadi]
Fuente: www.challenge.ma Fecha: 29/03/2022

Frente a una población mundial galopante, el número de individuos se estima en 10 mil millones para 2050, por lo que una producción sostenible de fertilizantes es, por lo tanto, un gran desafío del siglo XXI. El Reino, con más del 70% de las reservas mundiales de fosfato, cuya demanda mundial sigue creciendo, es en cierto modo un garante y actor clave en el suministro mundial de alimentos en las próximas décadas. El grupo OCP tiene una doble responsabilidad, tanto local como internacional, frente a los temas relacionados con la alimentación del planeta y la nutrición de su suelo.
El fósforo se encuentra en todos los organismos, humanos, plantas y animales. También es un componente esencial de los fertilizantes orgánicos y minerales, que son esenciales en el entorno agrícola. El Reino ha descubierto en su territorio los depósitos de fosfato más grandes del mundo, en forma de rocas sedimentarias, formadas hace millones de años por la acumulación de materia orgánica presente en las profundidades de los océanos. En Marruecos, la extracción de roca fosfórica la realiza OCP SA (anteriormente OCP-Office Chérifien des Phosphates), empresa nacional y líder mundial especializada en esta extracción y asegurando la exportación a todo el mundo. La creación del grupo se remonta a 1920, tras el descubrimiento de un depósito de fosfato en Khouribga.
La explotación y producción de esta mina comenzó en 1921 y el sultán Moulay Youssef, padre del rey Mohammed V, llegó allí en 1923. Las plantas químicas se establecieron unas décadas más tarde, en la ciudad de Safi en la década de 1960 y luego en Jorf Lasfar en 1984. También se descubrieron otros yacimientos en Youssoufia en 1931 y luego en Ben Guerir a mediados de la década de 1970. **Mostafa Terrab** dirige la multinacional marroquí desde 2006. Las exportaciones del país abarcan tanto roca fosfórica, es decir, fosfato bruto, fertilizantes intermedios (por ejemplo, fosfórico ácido utilizado en la industria farmacéutica y textil), y finalmente los fertilizantes fosfatados. Los productos de fosfato son vitales para las plantas. Permiten, en este caso, el desarrollo de sus raíces,
La producción mundial anual de fosfato se estima en 240 millones de toneladas por año. Cerca de 69 mil millones de toneladas de reservas de fosfato son actualmente explotables a escala planetaria, incluidas alrededor de 50 mil millones de toneladas en Marruecos. Los científicos estiman que la existencia de más de 300 mil millones de toneladas de recursos naturales de fosfato en el planeta son potencialmente explotables. Estos mismos especialistas estiman que las reservas mundiales de fosfato podrían durar varios siglos.
Marruecos concentra más del 70% de las reservas mundiales de fosfato, fuente esencial de nutrientes, el fosfato y en particular el fósforo del que es fuente natural, siendo vital para la vida y el crecimiento de las plantas. La nutrición del planeta pasa incuestionablemente por la nutrición de su suelo. El trío de fósforo, potasio y nitrógeno (denominado NPK) es esencial para los fertilizantes. Estos últimos permiten mejores rendimientos agrícolas y, a su vez, contribuyen a la alimentación del planeta.
El mastodonte OCP, líder internacional en la industria de los fosfatos
El grupo marroquí OCP, de propiedad mayoritaria del Estado y líder mundial en la extracción y exportación de fosfato, tuvo un excelente año 2021, registrando una facturación de 84,4 mil millones de dirhams, un aumento del 50% en comparación con el año 2020. Este significativo El salto está impulsado por las condiciones del mercado, precisamente en tendencia alcista, donde la presión sobre los precios de los fosfatos y la sostenida demanda global han llevado claramente a una doble reacción de los socios internacionales del grupo: amplificación y aceleración de las importaciones.
La facturación del gigante había aumentado un 14,5% entre 2017 (48.500 millones de dirhams) y 2018 (55.900 millones de dirhams), antes de sufrir una ligera caída en 2019 de alrededor del 3%. 2021 es, por lo tanto, un año excepcional, impulsado por muy buenos resultados en el cuarto trimestre (+84% en comparación con el trimestre de 2020) y las condiciones actuales del mercado sugieren un aumento continuo de las ventas en los próximos meses y años.
Las inversiones de OCP también aumentaron un 37 % entre 2020 y 2021, con un monto total de inversiones anuales en 2021 de alrededor de 13 200 millones, de los cuales más del 45 %, o 6 000 millones de dírhams, se inyectaron durante el cuarto trimestre. De ello deducimos una aceleración de las inversiones del grupo. Además, OCP había realizado una emisión de bonos de más de 1.500 millones de dirhams en junio de 2021. En 2017, el grupo había anunciado gigantescos proyectos de inversión, del orden de los 100.000 millones de dirhams, con miras a duplicar su cantidad producida hasta 2027 y así poder satisfacer más de la mitad de la demanda adicional a escala global.
La estrategia africana del grupo OCP
El grupo OCP ha integrado plenamente el continente africano en su estrategia de exportación internacional. Su facturación en África alcanzó los 5.900 millones de dírhams en 2019. En 2017, las exportaciones africanas del grupo ya representaban el 15% de la cifra total. África Subsahariana es el principal canal de exportación, particularmente en fertilizantes, donde el grupo controla más del 30% del mercado subsahariano, incluyendo más de dos tercios de los fertilizantes fosfatados. Cabe recordar aquí que OCP ha acelerado su producción de fertilizantes, producción que representó más del 54% de su producción en 2017.

En 2016 se firmó un acuerdo de 3.000 millones de euros entre el grupo marroquí y el Estado etíope con vistas a para producir fosfato y no fosfato.
Sin embargo, el mercado mundial de fertilizantes en África sigue siendo limitado a escala mundial, menos del 3 % del mercado mundial en 2017, en términos de volumen. Sin embargo, África es uno de los continentes más afectados por la hambruna, de ahí la necesidad de acelerar la producción y exportación de estos catalizadores agrícolas, que el grupo OCP naturalmente ha priorizado, si cuenta desde hace varios años con el potencial del mercado africano para satisfacer sus necesidades específicas.
El reducido tamaño de este mercado en África reduce a su vez la competencia del grupo OCP, cuyos principales competidores son: El gigante saudí Ma'aden en África Oriental, cuya proximidad geográfica favorece la exportación de fertilizantes; fondos de inversión internacionales que comercian con materias primas, como Swiss Singapore o Export Trading Group, en particular fosfato chino revendido en África; la multinacional noruega Yara, que produce en África fertilizantes esencialmente no fosfatados como el amoníaco o la urea; distribuidores internacionales, como Solevo o Export Trading Group, asegurando la compra y venta de volúmenes muy inferiores a los del grupo OCP.
Alianzas estratégicas e internacionales del Grupo OCP
El grupo marroquí reforzó recientemente su asociación con el gigante estadounidense Koch, una de las mayores empresas estadounidenses no cotizadas cuyo accionista mayoritario, Charles Koch, es actualmente la 27ª persona más rica del mundo según Forbes. En 2021, el conglomerado Koch, cuyas actividades van desde las finanzas hasta la petroquímica y la agroindustria, logró una facturación de 115 mil millones de dólares. El 2 de marzo de 2022, OCP anunció la creación de una empresa conjunta con Koch Ag & Energy Solutions, una subsidiaria del gigante estadounidense y especializada, entre otras cosas, en servicios agronómicos y fertilizantes. El objetivo de la asociación es desarrollar procesos de producción de fertilizantes en el sitio de Jorf Lasfar. La colaboración prevé la adquisición por parte de la estadounidense Koch, hasta el 50%,
Esta sería Jorf Fertilizer Company III (JFC III). Cabe señalar que los dos gigantes llevan más de una década colaborando estrechamente, con OCP vendiendo fertilizantes a Koch y este último abasteciendo al grupo marroquí de azufre y amoníaco. Además, el grupo OCP desea, a través de esta asociación, extender su distribución de fertilizantes a un área geográfica más amplia y aumentar sus exportaciones a Brasil, un importante país agrícola, que está sufriendo las consecuencias actuales de la guerra en Ucrania. . . La experiencia global de Koch también ayudará a mejorar la eficiencia operativa de la planta JFC III. Cabe señalar que OCP ha estado construyendo asociaciones internacionales durante años, en forma, entre otras cosas, de empresas conjuntas establecidas en el complejo industrial-portuario de Jorf Lasfar,
Financiación para la investigación y la excelencia académica
La ciudad de Ben Guerir se ha convertido, en pocos años, en uno de los epicentros de la excelencia académica y universitaria marroquí. Situada a unas decenas de kilómetros al norte de Marrakech, e históricamente conocida por su mina de fosfato y su base aérea militar, desde 2017 incluye el campus de la Universidad Politécnica Mohammed-VI (UM6P). Este campus de estilo americano, totalmente financiado por OCP, se extiende sobre más de 33 hectáreas en el corazón de la ciudad verde de Ben Guérir. La UM6P, que aspira a convertirse en una universidad de clase mundial, ya está atrayendo talento internacional a través de selecciones basadas en la aplicación.
Al 2021 se cuenta con más de 2.000 alumnos, más de una treintena de programas variados, tanto generales como especializados, y laboratorios con equipos de última generación. El sitio también incluye el LYDEX, una escuela secundaria de excelencia también financiada por OCP, y varios de cuyos estudiantes han podido unirse a la Ecole Polytechnique a través de un curso en clases preparatorias. La tasa de integración de Lydex en l'X en 2020 en comparación con el número de estudiantes, rivaliza con las mejores escuelas secundarias parisinas. El campus universitario también quiere ser ecológico, en particular hay espacios verdes que son altamente eficientes en el uso del agua.
Además, la OCP ha lanzado un programa social que permite a los estudiantes desfavorecidos en regiones remotas del Reino, particularmente en áreas rurales, poder integrar el sitio de Ben Guérir. El gigante de los fosfatos también otorga becas de mérito a los marroquíes que han ingresado en las Grandes Ecoles francesas.
Fosfatos: ¿cuáles son los impactos de la guerra en Ucrania?
La guerra en Ucrania aumenta la presión sobre los precios del fosfato y los fertilizantes. Por una buena razón, el Ministerio de Industria y Comercio de Rusia ha recomendado que las empresas nacionales suspendan sus exportaciones. Dado que los niveles de fosfato están en máximos históricos, nunca alcanzados desde principios de 2013, el precio aumentó un 145 % entre abril de 2020 y enero de 2022, superando los 173 dólares. Precios que probablemente seguirán subiendo a un ritmo aún más rápido, debido a la prolongación del conflicto en Ucrania y las importantes sanciones económicas impuestas por Estados Unidos y la Unión Europea a Rusia.
Este aumento de precios, que comenzó desde el inicio de la crisis del covid-19, es más favorable para el gigante OCP. El grupo marroquí, cuyo accionista mayoritario es, como recordatorio, el Estado hasta el 95 % (el 5 % de las acciones está en manos de la Banque Centrale Populaire) se beneficia de una situación económica y sectorial global ventajosa, por un lado las tensiones en el ámbito internacional demanda, tanto de fosfato crudo como de fertilizantes, y por otro lado por el carácter oligopolístico de este mercado, cuyos principales protagonistas son Estados Unidos, Marruecos, China, Rusia y Egipto, y sabiendo que la mayoría de los mercados chinos y estadounidenses la producción está dirigida al mercado interno, lo que explica la posición de líder mundial del grupo OCP en términos de exportación de fosfatos.
Cabe señalar que solo China y Marruecos producen más de dos tercios del suministro mundial de roca fosfórica, y que el Reino tiene más del 71% de las reservas mundiales, es decir, más de 50 mil millones de toneladas, muy por delante de China (3 mil millones de toneladas) o incluso Brasil (1,7 mil millones de toneladas).
Cabe señalar que más del 13% del comercio de productos fertilizantes intermedios, el 16% de fertilizantes terminados y el 40% de nitrato de amonio, este fertilizante con un alto contenido en nitrógeno, y que corre el riesgo de ver volar su precio. Brasil, gran potencia agrícola y del que Rusia es un socio económico estratégico, incluso vital, es uno de los países más afectados por su muy importante producción mundial de cereales, dependiente de los nitratos, y su consumo de más del 60% de Fertilizantes nitrogenados rusos. Por lo tanto, la guerra en Ucrania está altamente relacionada con los precios de los alimentos, ya que el presidente Putin también advirtió a la comunidad internacional sobre el riesgo de una inflación global, sistémica y prolongada de los productos alimenticios. Si la subida de los precios de los fertilizantes es favorable a la economía del Reino,
Dado que Marruecos es importador de gas y amoníaco, dos elementos centrales en la producción de fosfatos y fertilizantes, los costes de producción deberían aumentar y corregir significativamente la subida de los precios de los fertilizantes. El gas

natural, cuyos precios han aumentado significativamente, se utiliza en los procesos de producción de fertilizantes fosfatados, particularmente en el secado de rocas.
Egipto no se ve afectado por esta doble dependencia debido a sus recientes descubrimientos de yacimientos de gas natural y sus reservas de amoníaco. Esto lo coloca en una posición competitiva importante frente al Reino. El precio de los contratos de futuros sobre el TTF holandés, el indicador de referencia del gas europeo, son especialmente volátiles, alcanzando niveles récord en las últimas semanas, especialmente en vencimientos cortos: el precio del contrato de futuros a vencimiento en abril de 2022, subió de 98 € en febrero 28 a 227 € el 7 de marzo.
Esto se explica por la dependencia gasística de Europa de Rusia, el principal exportador de gas natural del continente, y proveedor de más del 40% de las importaciones europeas. El grupo OCP, que ha apostado, a través de colosales inversiones, y desde hace varios años por la eficiencia operativa, la investigación y el desarrollo y la optimización de sus costes de producción, es a priori capaz de limitar las pérdidas relativas a las tensiones de gas y amoníaco.
Charaf Louhmadi es ingeniero financiero en Natixis Francia, autor del libro "Fragmentos de la historia de las crisis financieras" y ponente en el polo Léonard de Vinci, así como en IMT Atlantique. Publica columnas económicas y financieras para la prensa española y portuguesa en “RankiaPro Europe Magazine”.

Grupo OCP: se pagará un dividendo récord de 8.100 millones de dirhams al accionista estatal
Fuente: m.le360.ma Fecha: 24/03/2022

Dos hechos destacados merecen ser destacados al leer los resultados de 2021 del grupo OCP hechos públicos este jueves 24 de marzo de 2022. Por un lado, el dividendo récord que se pagará al Estado, accionista. Por otro lado, la aceleración del programa “Agua” que permitirá, entre otras cosas, abastecer de agua potable a las localidades de El Jadida y Safi.
Una A
“2021 es un año de resultados récord y logros significativos para OCP, marcado por un excelente desempeño en el cuarto trimestre. El aumento paulatino de los precios a lo largo del año, combinado con nuestra capacidad para satisfacer la demanda en toda la cadena de valor, ha permitido un aumento del 50% en la facturación y del 94% en el EBITDA, impulsado por una producción eficiente que más que compensó el impacto del aumento costos de insumos”. Estas declaraciones provienen de **Mostafa Terrab**, CEO del grupo OCP, citado en un comunicado de prensa emitido este jueves 24 de marzo con motivo de la publicación de los resultados anuales de 2021.
Resultados récord logrados en un contexto particular, marcado por una dinámica de precios positiva que continuó en 2021, con los precios de los fertilizantes fosfatados alcanzando su nivel más alto en varios años, respaldado principalmente por una fuerte demanda combinada con una oferta restringida.
La demanda en la mayoría de las regiones importadoras fue impulsada por los precios más altos de los cultivos, lo que refleja la buena salud financiera de los agricultores y los bajos niveles de inventario en los mercados clave.
Gracias a su agilidad comercial, flexibilidad industrial y producción eficiente, que compensaron con creces el impacto del aumento de los costos de los insumos, OCP Group respondió de manera efectiva a los cambios en la demanda. Así, OCP ha incrementado sus ventas de productos de especialidad, totalizando el 34% de las exportaciones de fertilizantes en 2021.
La facturación del grupo OCP muestra un aumento significativo en comparación con 2020, para alcanzar los 84,3 mil millones de dirhams. Este desempeño se debe principalmente a una demanda sostenida en las principales regiones importadoras y mayores precios para todas las categorías de productos (Roca, Fertilizantes y Ácido).
La optimización del desempeño operativo del grupo y el aumento de los precios de venta neutralizaron en parte el aumento de los precios de las materias primas (amoníaco y azufre), y dieron como resultado un aumento del EBITDA del 94% al cierre de 2021, con un fuerte crecimiento en el margen EBITDA de 43%.
El 23 de junio de 2021, el Grupo OCP emitió con éxito un préstamo de bonos internacionales por 1.500 millones de dólares, operación que estuvo acompañada de la redención parcial de los préstamos de bonos de 2014 y 2015 por 517 y 444 millones de dólares respectivamente.
El Grupo también anunció el inicio de su programa de expansión de capacidad con el objetivo de aportar tres millones de toneladas de capacidad adicional en 2023 y tiene la intención de continuar sus inversiones en programas ambientales y sociales para mantener su liderazgo y garantizar su impacto positivo en la alimentación global. seguridad.
Estos resultados excepcionales llevaron al Consejo de Administración del grupo OCP, reunido el 15 de marzo de 2022, a proponer la distribución de 8.100 millones de dirhams en dividendos en beneficio del accionista estatal. Un récord nunca antes alcanzado.
Además, Marruecos se enfrenta este año a una sequía de una gravedad nunca conocida desde la década de 1980, el grupo OCP ha decidido acelerar su programa “Agua” desplegando una serie de excepcionales para el año 2022.
El grupo utilizará nuevas unidades móviles de desalinización para aumentar su capacidad y así cubrir todas las necesidades de agua de los sitios de producción de fertilizantes en Jorf Lasfar y Safi.
A partir de este año, el grupo también ha decidido dejar de utilizar los recursos naturales de agua dulce en sus sitios de producción de fertilizantes. Las asignaciones de agua liberadas podrían redirigirse para fortalecer el uso local de agua potable en la cuenca de Oum Rabii.
Pero más allá de las necesidades de los centros de producción, las nuevas soluciones desplegadas por el Grupo también abastecerán de agua potable a las localidades de El Jadida y Safi.

Guerra en Ucrania: OCP ayudará a satisfacer las necesidades de fertilizantes de Brasil
Fuente: eseuro Fecha: 12/03/2022

La tercera planta integrada de producción de fertilizantes ya está operativa dentro de la plataforma Jorf Lasfar, se trata de Jorf Fertilizers Company 3 (JFC 3). After Africa Fertilizer Complex (AFC) y **Jorf Fertilizers Company 2 (JFC 2).** MOHAMED DRISSI KAMILI /MESA LED
La Office Chérifien des Phosphates (OCP) está fortaleciendo su cooperación con Brasil en vista del conflicto ruso-ucraniano. Marruecos es el 3er proveedor de fertilizantes de este país, después de Rusia y Bielorrusia. Los detalles

La ministra de Agricultura y Ganadería de Brasil, Tereza Cristina, mantuvo un encuentro con representantes de varios países árabes, entre ellos Marruecos, centrado en las formas de asegurar el abastecimiento de su país en fertilizantes que despertó una alerta en el país de gran vocación agrícola tras el Conflicto ruso-ucraniano.
Nabil Adghoghi, Embajador del Reino en Brasil, destacó la contribución del grupo Office Chérifien des Phosphates (OCP) en Brasil, cuyas actividades se extienden a una veintena de estados regionales brasileños y destacó el potencial de Marruecos para desempeñar un papel importante en la conectividad logística entre Brasil y los países árabes, a través del puerto Tánger-Med como plataforma de exportación al Mediterráneo y Oriente Medio.
OCP reforzó recientemente su asociación con la estadounidense Koch. El 2 de marzo se firmó un acuerdo entre las dos partes. OCP ha anunciado que una filial del grupo americano podrá adquirir una participación del 50% en **Jorf Fertilizers Company III**, propiedad del grupo marroquí.
Esta alianza también podría permitir a OCP fortalecer su posición en otro mercado clave, Brasil, cuyo suministro desde Rusia corre el riesgo de verse interrumpido debido a la guerra iniciada contra Ucrania.
Como recordatorio, el Ministerio de Industria de Rusia había anunciado la suspensión de las exportaciones de fertilizantes, lo que pone a varios países en una situación crítica. Marruecos es el tercer proveedor de fertilizantes de Brasil, después de Rusia y Bielorrusia.

El Grupo OCP logra una facturación de 54.900 millones de MAD en 2019, una disminución del 3%
Fuente: moroccoworldnews Fecha: 31/03/2020

Los precios de los fertilizantes disminuyeron un 35% en 2019, lo que provocó una ligera disminución en la facturación de OCP.
El Grupo OCP logró una facturación de 54.900 millones de dirhams en 2019, registrando una disminución del 3% en comparación con 2018, debido a una disminución general de los precios.
En un comunicado, el grupo señaló que "durante 2019, OCP tuvo un buen desempeño y mantuvo un buen nivel de rentabilidad, a pesar de la caída general de precios, gracias a su liderazgo en términos de capacidades y control de costos".
OCP dijo que en 2019, los precios de los fertilizantes disminuyeron de una temporada a otra disminuyendo en un promedio del 35%. El cambio se debió a los efectos combinados de una oferta abundante, una disminución en los precios de las materias primas, especialmente el azufre, condiciones climáticas desfavorables y la devaluación del yuan chino.
El grupo señaló que las importaciones de fertilizantes han aumentado en la mayoría de las regiones, principalmente a través de la acumulación de existencias, especialmente en EE. UU. e India. Agregó que el mercado estadounidense se ha visto afectado por dos malas temporadas agrícolas consecutivas, mientras que India aceleró la mayoría de sus compras en la primera mitad de 2019 gracias a los buenos rendimientos de los cultivos.
"En 2019, Sheriff Phosphate Group logró sólidos resultados operativos a pesar de las condiciones de mercado menos favorables del año pasado", dijo el presidente y gerente general del grupo, Mostafa Terrab, citado en el informe.
“Durante esta temporada, la OCP registró un logro financiero, entre los más altos del sector, sustentado en el crecimiento de la capacidad productiva y la efectividad operativa”.
Terrab agregó que la corrección de precios en 2019 condujo a una disminución en los indicadores financieros primarios. Terrab señaló que los precios de los fertilizantes registraron una disminución general del 35%, muy por debajo de las expectativas de la industria.
La OCP logró mantener un desempeño equilibrado en los tres sectores de la cadena de valor, lo que le permitió registrar un aumento del 28% en el margen EBITDA , una disminución del 28% en el valor y la redención, que es muy superior al promedio prevaleciente del campo.
"El grupo continuó satisfaciendo las necesidades de productos de un grupo de clientes geográficamente diverso, especialmente en América Latina y Europa, con una mayor demanda de fertilizantes en los mercados emergentes del continente africano, con un aumento de las ventas del 11% en comparación con 2018", agregó Terrab.
Terrab destacó que OCP ha fortalecido su posición a nivel de productos especializados, los cuales representaron el 34% de su volumen de ventas de fertilizantes en 2019.
“Estos productos seguirán representando una gran parte de las exportaciones de la oficina gracias al desarrollo de nuevas soluciones de fertilizantes que se han adaptado a los cultivos y al suelo, para atender las necesidades de los agricultores de todo el mundo”, especificó Terrab.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

- ✓ Gestión de Calidad - ISO 9001 - V2015
- ✓ Sistemas de Gestión Ambiental - ISO 14001 - V2015
- ✓ Seguridad y salud en el trabajo - ISO 45001 – V2018 / OHSAS 18001 – V2007
- ✓ Huella de Carbono Corporativa - ISO 14064-1
- ✓ Certificado de auditoría de GEI - 2020
- ✓ Certificado de auditoría de GEI - 2019
- ✓ Certificado de Auditoría GEI 2017-2018
- ✓ Certificado de Auditoría GEI 2015-2016
- ✓ Certificado de auditoría de GEI 2014
- ✓ Seguridad alimentaria - ISO 22000 – V2005
- ✓ Sistema de Gestión de Energía - ISO 5001 V2018
- ✓ Higiene de los alimentos – APPCC
- ✓ Requisitos de laboratorios - ISO 17025 - V2005

Fuente: Medios externos de consulta.

2.10.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No se detectó información.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No se detectó información.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

Productos y Soluciones

- **Proceso de personalización**

Su proceso de personalización sigue cuatro pasos:

1. Mapear el suelo - laboratorios móviles mapean la calidad del suelo local, para evaluar los niveles de nutrientes y ver qué necesita el suelo.

2. Desarrollar la fórmula - Crea un fertilizante específico para el suelo, con nutrientes finamente equilibrados para un crecimiento óptimo de las plantas

3. Prodúcelo localmente - Trabaja con fabricantes locales para producir el fertilizante personalizado.

4. Enseñar métodos sostenibles – Comparte su conocimiento sobre el uso óptimo de fertilizantes para prevenir la contaminación y fomentar la agricultura sostenible.

- **Materias primas**:

Ácido fosfórico - Un producto intermedio entre el fosfato de roca y los fertilizantes para plantas, el ácido fosfórico es una combinación de fosfato de roca y ácido sulfúrico.

El ácido fosfórico OCP se utiliza en las industrias alimentaria y farmacéutica, así como en fertilizantes para plantas y otras aplicaciones industriales.

Ácido fosfórico purificado - El ácido fosfórico purificado se utiliza en una variedad de industrias, que incluyen alimentos, productos farmacéuticos y textiles.

Ácido de grado comercial - El ácido de grado comercial se utiliza para crear fertilizantes. También se puede utilizar para fertirrigación.

- **Fertilizantes**:

Fertilizantes estándar (Fosfato monoamónico - Fosfato diamónico - Súper fosfato triple)

Fertilizantes fortificados - Los fertilizantes fortificados son mezclas mejoradas de fertilizantes de fosfato y nitrógeno con micronutrientes adicionales diseñados para alimentar suelos degradados de manera efectiva. Estos fertilizantes aumentan el rendimiento de los cultivos al brindarles a las plantas los nutrientes que necesitan mientras protegen el suelo.

Fertilizantes solubles en agua

- **Alimentación animal**

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No se detectó información.

3.3 VENTAS A YPF S.A.

La empresa no informó ventas a YPF S.A.

3.4 COMPRAS ANUALES

No se detectó información.

3.5 PROVEEDORES

No se detectó información.

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

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

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

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 Embargos

No se detectó información.

6.3.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados JORF FERTILIZERS COMPANY II

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 GHISLANE GUEDIRA

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 MOHAMMED BELHOUSSAIN

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 MUSTAFA OUAF

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 OFFICE CHERIFIEN DES PHOSPHATES

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 SOUFIYANE KASSI

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 TARIK CHOCHO

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 MOSTAFA TERRAB

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 ABDELAZIZ EL MALLAH

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 SOUFIYANE EL KASSI

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 NADIA FASSI FEHRI

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	LOTFI SENHADJI KARIM

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	FARIS DERRIJ

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

No se detectó información de prensa negativa.

8- Estados Contables

8.1 DATOS CONTABLES

No se detectó información.