DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

HIERNARD DANIEL

Informe realizado a pedido de PAN AMERICAN ENERGY S.L. SUC. ARGENTINA

ARGENTINA

Octubre 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

			No Aplica	No cumple / No posee / No cedio información (0)	Con irregularidades / sin planes de regularización / cedió información parcial (1)	No aplica por que contrata monotributistas. (2)	Están inscriptos en moratorias, planes de pagos, etc. y paga (3)	Se detectan caso de atraso puntuales (4)	No se detectan desvíos (5)
1. Cumplimiento de Obligaciones Previsionales e Impositivas									
1.1	**Como es su situación salarial y social respecto de:**								
1.1.1	Pago de sueldos y remuneraciones.								X
1.1.2	Presentación y pago de aportes y contribuciones F-931								X
1.1.3	Presentación y pago de ART.		X						
1.1.4	Presentación y pago de otras cargas sociales								X
1.2	**Como es su situación fiscal respecto de:**								
1.2.1	Presentación y pago del impuesto a las ganancias (DDJJ y anticipos)								X
1.2.2	Presentación y pago del impuesto al valor agregado (I.V.A. F-731)								X
1.2.3	Presentación y pago del impuesto a los ingresos brutos								X
1.3	**Como es su situación bancaria**							X	
Total Cumplimiento Previsional e Impositivo		**97%**	**34**						

Tipo de Empresa	**Comercial**		**No Aplica**	**"No cedió información / Valor por debajo del mínimo (0)"**	**Malo** 1	**Regular** 2		**Bueno** 3		**Muy Bueno** 4		**Excelente** 5
2. Situación Económico-Financiera												
2.1.1	**Solvencia**				0.500	0.500	0.733	0.733	0.967	0.967	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	1.100	1.100	1.300	1.300	1.500	1.500
												X
2.3.1	**Rentabilidad Bruta:**				0.300	0.300	0.467	0.467	0.633	0.633	0.800	0.800
					X							
2.3.2	**Ebit**				0.020	0.020	0.040	0.040	0.060	0.060	0.080	0.080
												X
2.3.3	**Rentabilidad Neta**				0.030	0.030	0.053	0.053	0.077	0.077	0.100	0.100
												X
Total Situación Económico-Financiero		**87%**	**26**									

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**	34	**35**	**97%**	**10.0%**	**1.0**
2	**Situación Económico-Financiera**	26	**30**	**87%**	**90.0%**	**7.8**
Resultado Final		**8.8**				

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

1.2. CONCLUSIÓN:

HIERNARD DANIEL es Argentino y nacido en el año 1984, y esta domiciliado legalmente en Haedo, Provincia de Buenos Aires. Esta dedicado desde el año 2019 a comercializar elementos de Seguridad Industrial. Es empleado de DIVERSEY DE ARGENTINA S.A. Según el Form.931 06/2022 cuenta con 1 empleado registrado y 1 subcontratado. No registra sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL, aunque presenta periodos impagos de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social. Opera normalmente con los Bancos (tuvo Situación 2 en 05/22 con una entidad bancaria), registrando 8 cheques rechazados por Sin Fondos por $3.56 Millones, quedando 1 aun sin abonar. El Informe Estado de Deuda Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires indica que es un contribuyente con Deuda en Situación 3. No se observan antecedentes judiciales, embargos, cuestiones de Integridad o Prensa Negativa.

Según Manifestación de Bienes cerrada a 9/2022, el analizado presentó una muy buena performance económica, con un nivel de Costos equivalente al 86% s/ventas y una Rentabilidad Final de 14% s/ventas. Financieramente, exhibía un muy alto nivel de Liquidez Corriente (11.45) y un Capital de Trabajo muy adecuado (84% s/activo). Patrimonialmente, la situación se observó satisfactoria, con una excelente Solvencia en 11.49 y un Endeudamiento casi nulo en 0.09, aunque con una débil conformación de su PN.

Ante lo dicho, y a pesar de su buena situación económica general, sugerimos operar con cautela por su situación bancaria, fiscal y previsional

LÍMITE DE COMPRA (30% sobre ventas)	VENTAS BALANCE	VENTAS POST-BALANCE
Ventas	**$ 40 860 608**	**N/I**
Límite de compra	**$ 12 258 182**	**N/I**

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
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 7
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 8
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 11
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 11
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 11
2.7.1 Socios / Accionistas 11
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 11
2.7.3 Directivos 11
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 12
2.8 ACTIVOS 12
2.8.1 Inmuebles 12
2.8.2 Rodados 12
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 12
OTRAS PUBLICACIONES 12
2.10 CERTIFICACIONES 13
2.10.1 Certificaciones de Calidad 13
2.10.2 Distinciones Obtenidas 13
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 13
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 13
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 14

3- SITUACIÓN COMERCIAL 15

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 15
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 15
3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY S.L. SUC. ARGENTINA 15
3.4 PROVEEDORES 16
3.5 CLIENTES 16
3.6 SEGUROS 16
3.6.1 Registro de contratos con las ART 16
3.6.2 Contratos extinguidos por falta de pago 16
3.6.3 Otros Seguros contratados 16

4- COMERCIO EXTERIOR 17

4.1 IMPORTACIONES 17
4.2 IMPORTACIONES POR PAÍS 17
4.3 IMPORTACIONES POR RUBRO 17

4.4 EXPORTACIONES POR PAÍS 17
4.5 EXPORTACIONES POR RUBRO 17

5- SITUACIÓN BANCARIA 18

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 18
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 18
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 19

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 20

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 20
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 20
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 20
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 20
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 20
6.3.3 Embargos 21
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 21

7- INTEGRIDAD 22

7.1 INTEGRIDAD 22
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 22

8- ESTADOS CONTABLES 23

8.1 DATOS CONTABLES 23
8.2 ANÁLISIS VERTICAL 29
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL 30
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD 31
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO 32
8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS 33
8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN 34
8.8 SCORE DE BALANCE 35

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	HIERNARD DANIEL
CUIT	20-31070926-4
Domicilio	CONCORDIA 1325, (1706), HAEDO, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Teléfonos	1168481372
Fecha de Nacimiento	18/08/1984
Edad	38
Empleado de	DIVERSEY DE ARGENTINA S.A.
Actividad	464130 - VENTA AL POR MAYOR DE CALZADO EXCEPTO EL ORTOPÉDICO 479900 - VENTA AL POR MENOR NO REALIZADA EN ESTABLECIMIENTOS N.C.P.
Nombre de Fantasía	CLEVERMIND
Otros Domicilios	INT. CARRERE 497, (1706), HAEDO, BUENOS AIRES, ARGENTINA NTRA. SRA. DEL BUEN VIAJE 1465, (1708), MORON, BUENOS AIRES, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

CLEVERMIND SEGURIDAD INDUSTRIAL fue creada en el año 2019 para satisfacer las necesidades de nuestros clientes, brindándoles los mejores servicios y productos acorde a sus necesidades y proyectos. La seguridad industrial es hoy en día una herramienta de prevención que toda empresa requiere y necesita. Nuestra misión es brindar soluciones eficaces con los productos y servicios más confiables. Debido a nuestra confianza y profesionalismo tenemos alianzas comerciales con marcas de primer nivel que nos aseguran productos confiables para todo tipo de industria en donde se utilice.

Fuente: Empresa

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

Información no proporcionada por la empresa.

2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias

ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

HIERNARD DANIEL CUIT: ***20-31070926-4***

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

GANANCIAS PERSONAS FISICAS	10-2020
IVA	10-2020
REG. TRAB. AUTONOMO Categoria T3 Cat II Ingresos desde $25.001	10-2020
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	02-2022

****

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:	*464130 (F-883) VENTA AL POR MAYOR DE CALZADO EXCEPTO EL ORTOPEDICO*	Mes de inicio: *05/2020*
Secundaria(s):	*479900 (F-883) VENTA AL POR MENOR NO REALIZADA EN ESTABLECIMIENTOS N.C.P.*	Mes de inicio: *05/2020*

Mes de cierre ejercicio comercial: ***12***

DOMICILIO FISCAL - AFIP

NTRA. SRA. DEL BUEN VIAJE 1465
MORON
1708-BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: ***29-09-2022*** a ***29-10-2022*** Hora **09:19:55** Verificador **105339934271**

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**.

Si.Fe.Re. Sistema Federal de Recaudación	Impuesto sobre los Ingresos Brutos Convenio Multilateral	N° de Formulario 5866
CM03	Presentación y Pago	N° Verificador 196088

CUIT: 20-31070926-4	Contribuyente: HIERNARD DANIEL	Sede: 902
Anticipo: 202207	Secuencia: Original	Tipo: Resto
Datos Presentación AFIP:		

Jurisdicciones incluídas en la presente Declaración Jurada

Jurisdicción	Anticipo Impuesto Determinado	Valores Restan	Valores Suman	A favor Contribuyente	A favor Fisco	A Pagar
901 CABA	$46.041,67	$61.284,10	$0,00	$15.242,43	$0,00	$0,00
902 BUENOS AIRES	$91.536,57	$154.986,99	$0,00	$63.450,42	$0,00	$0,00
Totales	$137.578,24	$216.271,09	$0,00	$78.692,85	$0,00	$0,00

Presentación de DJ por Internet

Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador: SIFERE CONVENIO MULTILATERAL
Formulario: **5866 v500 - CM PRESENTACION Y PAGO**
CUIT: **20-31070926-4**
Impuesto: **5826 - CM PCIA BS AS**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período: **2022-07**
Nro. verificador: 196088
Cantidad de registros: 88

Fecha de Presentación: 2022-08-17 Hora: 08:46:11
Nro. de Transacción: 873293367
Código de Control: WCCibE
Usuario autenticado por: AFIP (ClaveFiscal)
Presentada por el Usuario: 30658892718

[F5866.20310709264.txt]

Verificador de integridad (algorítmo MD5)
[3c2437fc5b6570b556960b3bbe078c77]

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

Datos sujetos a verificación

AFIP F.711 V.2400

GANANCIAS PERSONAS HUMANAS
DECLARACIÓN JURADA Original

Período 2021
Establecimiento 0
N°transacción 862988469

HIERNARD DANIEL
[CUIT 20-31070926-4]
MD5 bac9d6438bcf187d566f8f27791a603e
Fecha Presentación 24/06/2022

Categorías	Total de Ingresos Gravados		Gastos y deducciones		Resultado Neto	
Rentas	Argentina	Extranjera	Argentina	Extranjera	Argentina	Extranjera
1ra	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
2da acciones	-	$ 0,00	-	$ 0,00	-	$ 0,00
2da instrumentos y otros	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
2da dividendos y utilidades	$ 0,00	-	$ 0,00	-	$ 0,00	-
3ra	$ 158.948,63	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 158.948,63	$ 0,00
4ta	$ 1.302.940,07	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 1.302.940,07	$ 0,00

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO

GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$ 0,00
IMPUESTO determinado por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
IMPUESTO determinado por Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores- Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina.	$ 0,00
IMPUESTO determinado- excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, titulos, bonos y demás valores- Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO Juegos de Azar	$ 0,00
IMPUESTO Determinado Juegos de Azar	$ 0,00

DETERMINACIÓN DEL SALDO

Impuesto Determinado	$ 0,00
Pagos a cuenta que no generan saldo a favor.	$ 0,00
Anticipos cancelados con impuesto sobre los créditos y débitos	$ 0,00
Impuesto cancelado con impuesto sobre los créditos y débitos	$ 0,00
Anticipos cancelados con bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Impuesto cancelado con bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Retenciones y Percepciones	$ 32.926,79
Percepciones aduaneras	$ 0,00
Anticipos cancelados en efectivo o compensación	$ 0,00
Anticipos cancelados con planes de mis facilidades	$ 0,00
Crédito fiscal - Energías distribuidas Ley 27424	$ 0,00
Régimen de promoción	$ 0,00
Otros saldos a favor	$ 0,00
Saldo a favor del contribuyente del período fiscal anterior	$ 0,00
Saldo a favor proveniente de la sucesión indivisa	$ 0,00

SALDO A FAVOR

Contribuyente	$ 32.926,79
Contribuyente por anticipos cancelados con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Contribuyente por anticipos cancelados con cómputo del impuesto sobre los Créditos y Débitos	$ 0,00
AFIP	$ 0,00

BIENES Y DEUDAS

	Inicio	Cierre
Bienes	$ 1.306.115,28	$ 1.608.143,34
Deudas	$ 0,00	$ 0,00
Patrimonio Neto Total	$ 1.306.115,28	$ 1.608.143,34

JUSTIFICACIÓN PATRIMONIAL

Monto Consumido	$ 829.296,45

Declaro bajo juramento que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que no he omitido ni falseado dato alguno, siendo fiel expresión de la verdad



ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS

Presentación de DJ por Internet
Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador: AFIP
Formulario: **711 v2400 - GANANCIAS PERSONAS FISICAS**
CUIT: **20-31070926-4**
Impuesto: **11 - GANANCIAS PERSONAS FISICAS**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período: **2021**
Nro. verificador: 930368
Cantidad de registros: 109

Fecha de Presentación: 2022-06-24 Hora: 17:29:03
Nro. de Transacción: 862988469
Código de Control: $RincP
Usuario autenticado por: AFIP (ClaveFiscal)

[930368F0711.bac9d6438bcf187d566f8f27791a603e.b64]

Verificador de integridad (algoritmo MD5)
[bac9d6438bcf187d566f8f27791a603e]
Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación
Datos sujetos a verificación

Fuente: Empresa

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

Información no proporcionada por la empresa.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

No se detectó información.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

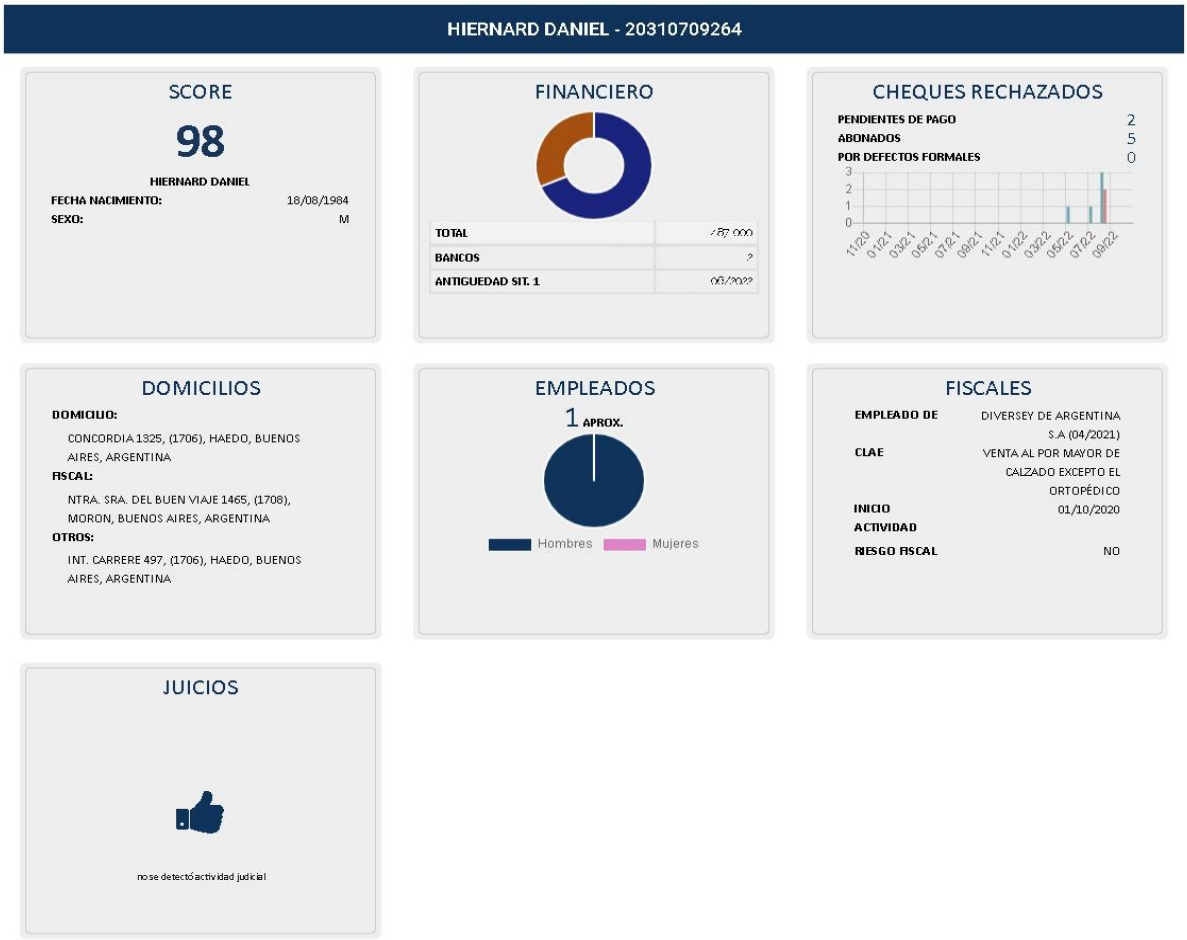
No se detectó información.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad/Pais	Tax ID	Cargo
DANIEL HIERNARD	Argentina	20-31070926-4	Presidente

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos



2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No se detectó información.

2.8.2 Rodados

No se detectó información.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

OTRAS PUBLICACIONES

No se detectó información.

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

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2022	0	1	0	**1**

Fuente: Empresa.

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.	20-31070926-4
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
06/2022	Servicios Eventuales: No
Empleados en nómina:	1
Suma de Rem. 1:	151.966,42
Suma de Rem. 2:	151.966,42
Suma de Rem. 3:	151.966,42
Suma de Rem. 4:	168.592,74
Suma de Rem. 5:	151.966,42
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	168.592,74
Suma de Rem. 9:	168.592,74
Suma de Rem. 10:	142.161,27

Apellido y Nombre o Razón Social: DANIEL HIERNARD

Nro. Verificador: 324512

Domicilio Fiscal: CONCORDIA 1325 HAEDO

V 44

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

a1 -	Total de aportes	22.048,97
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes S.S. a pagar**	**22.048,97**
b -	Asignaciones familiares pagadas	0,00
b1 -	Total de contribuciones	27.106,36
b2 -	Asignaciones compensadas	0,00
b3 -	Detracción art. 23 Ley 27.541	1.800,00
	Subtotal contribuciones S.S.	25.306,36
	Retenciones	0,00
	Contribuciones S.S. a pagar	**25.306,36**

II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES

a1 -	Total de aportes	4.384,11
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes O.S. a pagar**	**4.384,11**
b1 -	Total de contribuciones	8.598,23
b2 -	Excedentes de contribuciones a favor	0,00
	Subtotal contribuciones O.S.	8.598,23
	Retenciones	0,00
	Contribuciones O.S. a pagar	**8.598,23**

III - RETENCIONES

Saldo retenciones período anterior	0,00
Retenciones del período	0,00
Total retenciones	0,00
Retenciones aplicadas a Seguridad Social	0,00
Retenciones aplicadas a Obra Social	0,00
Saldo de retenciones a período futuro	0,00

IV - VALES ALIMENTARIOS / CAJAS DE ALIMENTOS

Monto base de cálculo	0,00
Contribuciones, Vales Alimentarios y/o Cajas de Alimentos a pagar	0,00
Percepciones de Vales Aliment.	0,00

V - RENATRE

Total Contribuciones RENATRE	**0,00**
Total Seg. Sepelio UATRE	**0,00**

VI - LEY DE RIESGOS DE TRABAJO

Cantidad de CUILES con ART	1	127,65
Remun. con ART	168.592,74	5.411,83
L.R.T. total a pagar		**5.539,48**

VII - SEGURO DE VIDA

Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	1 - 37,21
Costo Emisión:	0,00
S.C.V.O. a Pagar:	**37,21**

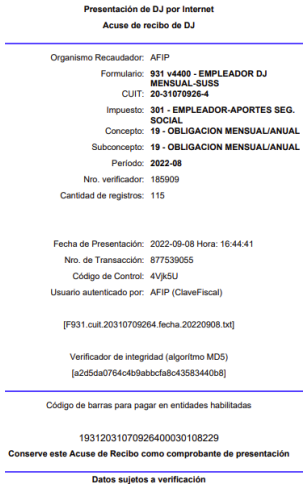
Ley 25.922 Encuadre: No Corresponde — Porcentaje: 0,00 — Resultado: 0,00

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 9.805,15

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**25.306,36**	302 - Aportes de Obra Social	**4.384,11**
301 - Aportes de Seguridad Social	**22.048,97**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**5.539,48**
352 - Contribuciones de Obra Social	**8.598,23**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**37,21**
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: **20-31070926-4**
Impuesto: **301 - EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período: **2022-08**
Nro. verificador: 185909
Cantidad de registros: 115

Fecha de Presentación: 2022-09-08 Hora: 16:44:41
Nro. de Transacción: 877539055
Código de Control: 4Vjk5U
Usuario autenticado por: AFIP (ClaveFiscal)

[F931.cuit.20310709264.fecha.20220908.txt]

Verificador de integridad (algoritmo MD5)
[a2d5da0764c4b9abbcfa8c43583440b8]

Código de barras para pagar en entidades habilitadas

19312031070926400030108229

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

Datos sujetos a verificación

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2020	0	0	1	**1**

Fuente: Empresa.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO



3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No informado

3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY S.L. SUC. ARGENTINA

La empresa no informó ventas a PAE.

3.4 PROVEEDORES

N°	Nombre y Apellido - Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Monto Anual de Compras	Moneda
1	DIPRIN S.A.	Argentina	30-71234465-9	$ 7 111 234	ARS
2	CONPLAS S.R.L.	Argentina	20-31070926-4	$ 1 206 000	ARS

Fuente: Empresa.

3.5 CLIENTES

N°	Nombre y Apellido - Razón Social	Nacionalidad o País de Destino	Tax ID	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	ECOLAB ARGENTINA S.R.L.	30-64354644-9	Argentina	$ 4 063 073	ARS
2	LOCKWOOD S.A.	30-68445311-0	Argentina	$ 2 061 180	ARS
3	TEYMA ABENGOA S.A.	30-51624697-5	Argentina	$ 1 999 331	ARS
4	JOHN CRANE ARGENTINA S.A.	30-65734298-6	Argentina	$ 1 000 754	ARS
5	ROEMMERS S.A.I.C.F.	30-50093812-5	Argentina	$ 344 978	ARS

Fuente: Empresa.

3.6 SEGUROS

3.6.1 Registro de contratos con las ART

No se registran datos sobre afiliaciones.

3.6.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.6.3 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 IMPORTACIONES POR PAÍS

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

4.3 IMPORTACIONES POR RUBRO

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

4.4 EXPORTACIONES POR PAÍS

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

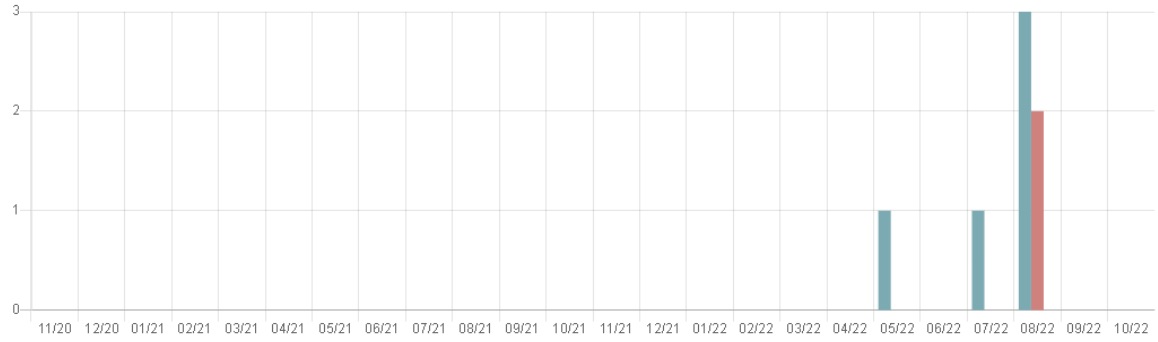
4.5 EXPORTACIONES POR RUBRO

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

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

CHEQUES RECHAZADOS ÚLTIMOS 24 MESES



RESUMEN DE CHEQUES RECHAZADOS EN CUENTAS PERSONALES

	Sin Fondos				Def. Formales			
	Cantidad	%	Monto	%	Cantidad	%	Monto	%
Sin Abonar	1	13%	1 453 565,59	41%	0	0%	0,00	0%
Levantados	7	88%	2 107 597,01	59%	0	0%	0,00	0%
Totales	8	100%	3 561 162,60	100%	0	0%	0,00	0%

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

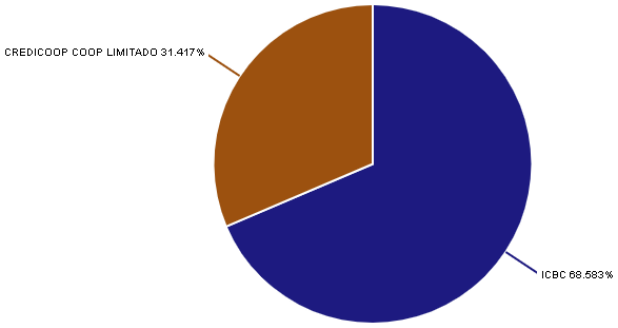
Banco	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	01/2021	02/2021	03/2021	04/2021
CREDICOOP COOP LIMITADO								
SANTANDER RIO S.A.	13	10	7	5	2	2	2	2
ICBC	40	46	63	50	45	55	45	33
TOTAL PERIODO	**53**	**56**	**70**	**55**	**47**	**57**	**47**	**35**

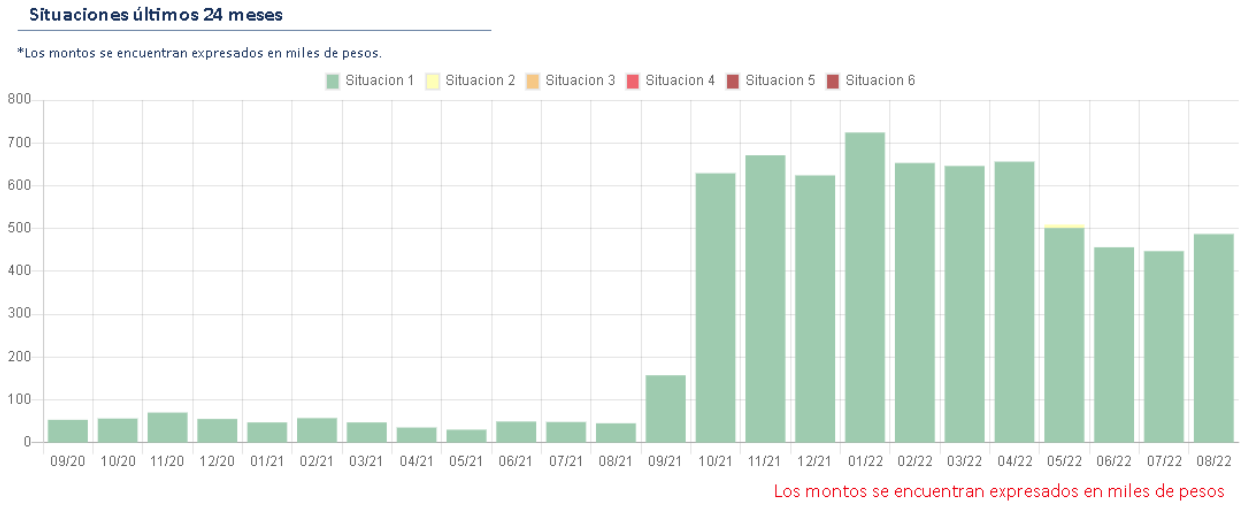
Banco	05/2021	06/2021	07/2021	08/2021	09/2021	10/2021	11/2021	12/2021
CREDICOOP COOP LIMITADO						504	523	486
SANTANDER RIO S.A.								
ICBC	30	49	48	45	157	125	148	138
TOTAL PERIODO	**30**	**49**	**48**	**45**	**157**	**629**	**671**	**624**

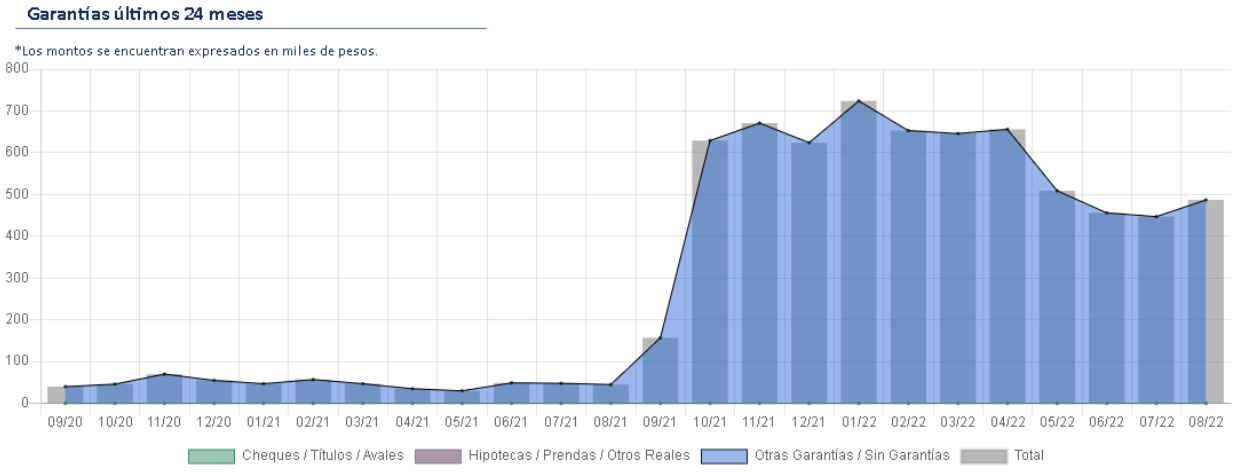
Banco	01/2022	02/2022	03/2022	04/2022	05/2022	06/2022	07/2022	08/2022
CREDICOOP COOP LIMITADO	449	411	372	331	289	246	200	153
SANTANDER RIO S.A.		7	6	7	8			
ICBC	275	235	268	318	212	210	247	334
TOTAL PERIODO	**724**	**653**	**646**	**656**	**509**	**456**	**447**	**487**

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

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANCO CREDICOOP	$ 0	ARS

Fuente Empresa.

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
11	GANANCIAS PERSONAS FISICAS	ACTIVO	2020-10
30	IVA	ACTIVO	2020-10
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	2022-02
308	APORTES SEG.SOCIAL AUTONOMOS	ACTIVO	2020-10
5900	IIBB CONVENIO MULTILATERAL	ACTIVO	2022-02

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

6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

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

Contribuyente	
Identificación:	Contribuyente con Deuda
Situación actual:	**Categoría 3**

Referencias de categorías	
Categoría 0	Contribuyente sin deuda.
Categoría 1	Desde $501 hasta $4.500
Categoría 2	Desde $4.501 hasta $10.000
Categoría 3	**Mayor a $10.000**
Categoría 4	CONTRIBUYENTE EN INSTANCIA JUDICIAL

La información expuesta es la registrada al **11/10/2022** en las bases de datos de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires, siendo la resultante de la sumatoria de las deudas asociadas al Impuesto Inmobiliario, a los Automotores, a las Embarcaciones Deportivas y a los Ingresos Brutos, respecto de la CUIT consultada.
Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella con antigüedad mayor a los sesenta días. No se consideran aquellos sujetos que posean un único Inmueble Urbano Edificado con Valuación Fiscal menor a $50.000, quienes posean una deuda global menor a $500 o quienes posean un automotor de modelo inferior al año 2000. Para el caso del Impuesto sobre los Ingresos Brutos, sólo se consideran aquellos casos con Títulos Ejecutivos iniciados y aquellos con planes de pago caducos. En la categoría 4 se encuentran los contribuyentes con deudas en proceso de ejecución judicial como así también los planes de regularización de deuda judicial siempre que el mismo se encuentre caduco.

Agente de Recaudación	
Identificación:	CUIT INEXISTENTE COMO AGENTE DE RECAUDACION.

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

Período	Incluido en declaración jurada	Aportes de seguridad social	Aportes de obra social	Contribución patronal de obra social
10/2021	NO PRESENTADA			
11/2021	NO PRESENTADA			
12/2021	NO PRESENTADA			
01/2022	NO PRESENTADA			
02/2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
03/2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
04/2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
05/2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
06/2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
07/2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
08/2022	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO
09/2022	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO

HIERNARD DANIEL, CUIT 20-31070926-4, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 11/10/2022.



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, HIERNARD DANIEL CUIT 20310709264 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 11/10/2022 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 195b6d90-1c55-431f-bef8-c74fd5d05b4b

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social Argentina · AFIP · CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina · RENATRE · SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD


SEARCH CRITERIA

Datos consultados: HIERNARD DANIEL - 20310709264
Fecha: 11-10-2022

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.

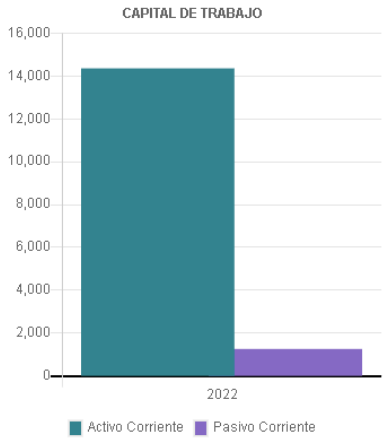
8- Estados Contables

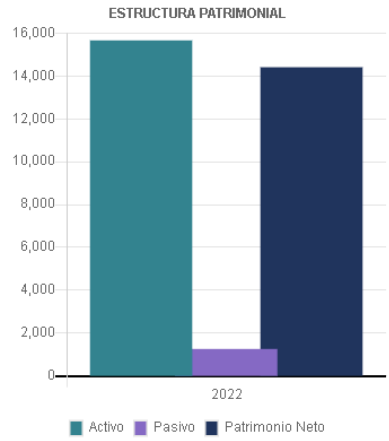
8.1 DATOS CONTABLES

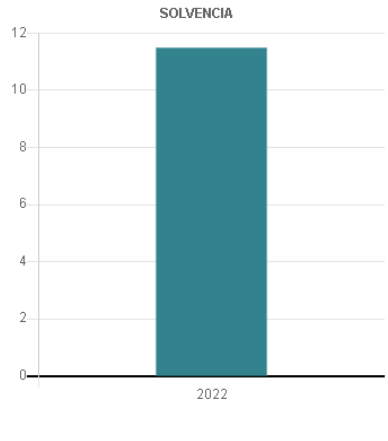
Activo

Fecha Balance	29/09/2022
Caja y Bancos	1 127
Inversión corriente	0
Ant Créditos por ventas	13 230
Otros Créditos	0
Bienes Cambio	0
Bienes Intangibles	0
Otros Activos Corrientes	0
Total De Activo Corriente	14 357
Créditos Por Ventas	0
Otros Créditos No Corrientes	0
Otras Inversiones No Corrientes	0
Bienes De Uso Valor De Origen	1 437
Depreciación Acumulada	131
Bienes De Uso	1 306
Activos Intangibles	0
Otros Activos No Corrientes	0
Total Activo No Corriente	1 306
Total Activo	15 663

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



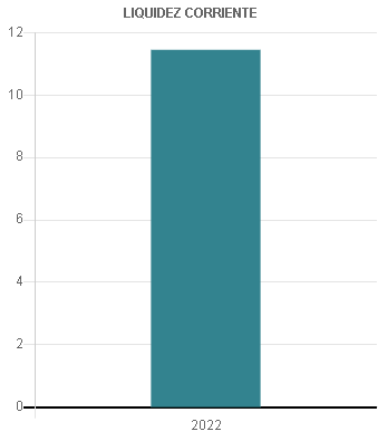


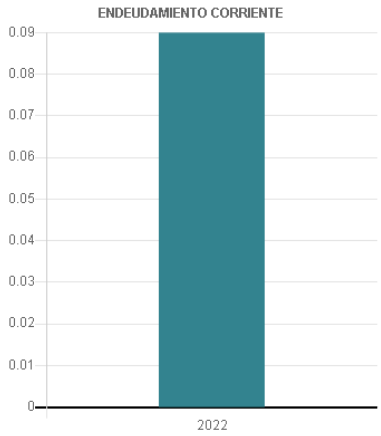


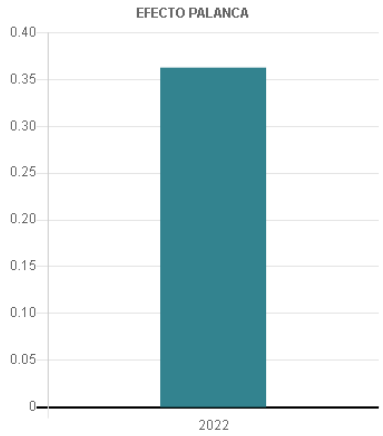
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	29/09/2022
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	1 254
Préstamos (Deudas Bancarias)	0
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0
Cargas Fiscales	0
Anticipos De Clientes	0
Otros Pasivos	0
Total Pasivo Corriente	1 254
Cuentas Por Pagar	0
Préstamos	0
Deudas Fiscales	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0
Previsiones	0
Total Pasivo No Corriente	0
Total Pasivo	1 254
Capital Social	0
Resultados No Asignados	14 409
Patrimonio Neto	14 409

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



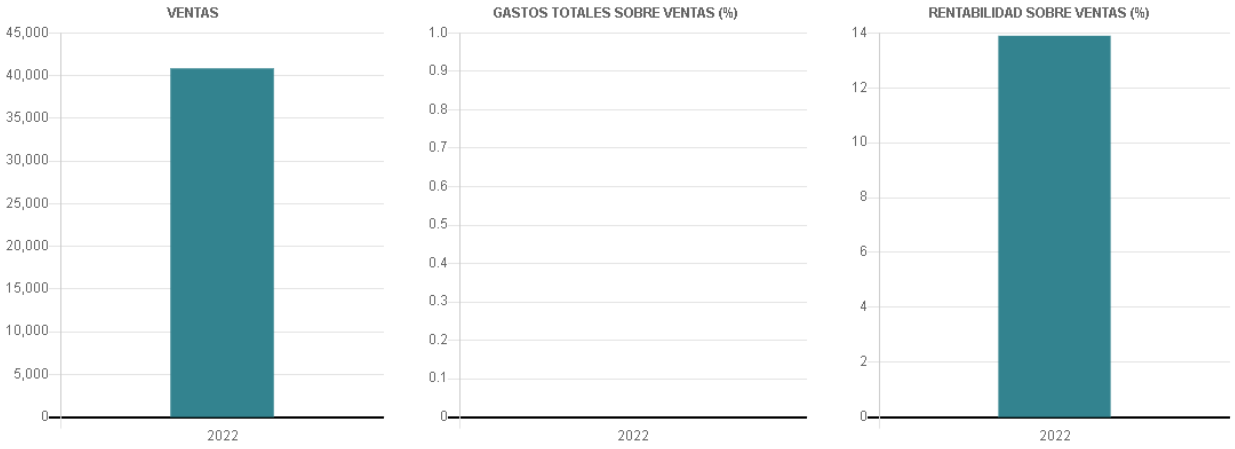




Estado de Resultados

Fecha Balance	29/09/2022
Ventas	40 861
Compras Del Ejercicio	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	35 180
Resultado Bruto	5 681
Amortizaciones	0
Gastos de Comercialización	0
Gastos de Administración	0
Gastos Financieros	0
Otros Ingresos	0
Otros Egresos	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0
Impuesto a las Ganancias	0
Resultado	5 681

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



Indices de Gestión

Análisis Patrimonial

Fecha Balance	29/09/2022
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	11,49
Endeudamiento Total Pasivo Total / Patrimonio Neto	0,09
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,09
Capital de Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	13 102,96

Análisis Financiero

Fecha Balance	29/09/2022
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	11,45
Liquidez Seca (Prueba Acida) (Activo Corriente – Bienes de Cambio) / Pasivo Corriente	11,45
Rotación de Créditos Ventas / Créditos por Ventas	3,09
Rotación de Pasivo Corriente (Pasivo Corriente * 365) / ((Compras + Gastos) * 1.21)	0,00
Rotación De Inventarios Costo Mercaderías / Bs. de Cambio	0,00
Rotación de Activos Ventas / Activo Total	2,61
Rotación de Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	31,28
Préstamos sobre Patrimonio Neto Préstamos / Patrimonio Neto	0,00
Meses de Deuda (Préstamos (o BCRA) * 12) / Ventas	0,00
Dias de Deuda (Préstamos (o BCRA) * 365) / Ventas	0,00

Análisis de Rentabilidad

Fecha Balance	29/09/2022
Margen Bruto (Resultado Bruto / Ventas) * 100	13,90
Margen Neto (Resultado Neto / Ventas) * 100	13,90
Margen Operativo (Resultado Neto + Otros Egresos – Otros Ingresos) / Ventas * 100	13,90
EBIT Resultado Bruto - Amortizacions - Gastos de comercialización - Gastos de Administración	5 681 071
EBIT/Ventas (EBIT/Ventas)*100	13,90
Margen s/ Patrimonio (Resultado Neto / Patrimonio Neto) * 100	0,39
Margen s/ Activo (Resultado Neto / Activo Total) * 100	36,27
EBITDA Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias	5 681 072
EBITDA / Pasivo (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	4,53
EBITDA / Ventas (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Ventas	0,14
EBITDA / Intereses (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Gastos Financieros	0,00

Análisis de Eficiencia

Fecha Balance	29/09/2022
Gastos Financieros / Ventas Gastos Financieros / Ventas	0,00
Gastos Comerciales / Ventas Gastos Comerciales / Ventas	0,00
Gastos de Administración / Ventas Gastos de Administración / Ventas	0,00
Gastos Totales / Ventas (Gastos de Administración + Gastos Financieros + Gastos Comerciales) / Ventas	0,00
Inversiones en Bienes De Uso (Patrimonio Neto / Bs. de Uso) * 100	11,03
Vida Restante de los Bienes de Uso Bienes de Uso / Amortizaciones	0,00

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

Para el análisis de la situación económica financiera y patrimonial de la Empresa se utilizó la Manifestación de Bienes al 29-09-2022, sin información anterior lo que sólo permitirá análisis vertical. Información firmada por el responsable, sin auditar.

Principales indicadores

Económicos:

- Las Ventas informadas al 9/2022 alcanzaron a un total de $40.9 Millones sin información anterior que permita análisis comparativo.
- Los Costos Directos resultaron el 86% de las Ventas.
- En la parte no operativa del cuadro de resultados no imputaros Egresos ni Ingresos.
- De acuerdo con lo expuesto en los párrafos precedentes, se registró una Ganancia Final de $5.7 Millones, cifra que representó el 13.9% de las Ventas.

En resumen, la compañía exhibió a 09/2022, muy buen resultado final Positivo.

Financieros

- El indicador de Liquidez Corriente fue 11.45, valor excelente.
- El Capital de Trabajo fue $13.1Millones, 83.7% del Activo considerándose muy adecuada la relación.

En resumen, la situación financiera resultó satisfactoria, con extraordinarios niveles de liquidez y Capital de Trabajo.

Patrimoniales:

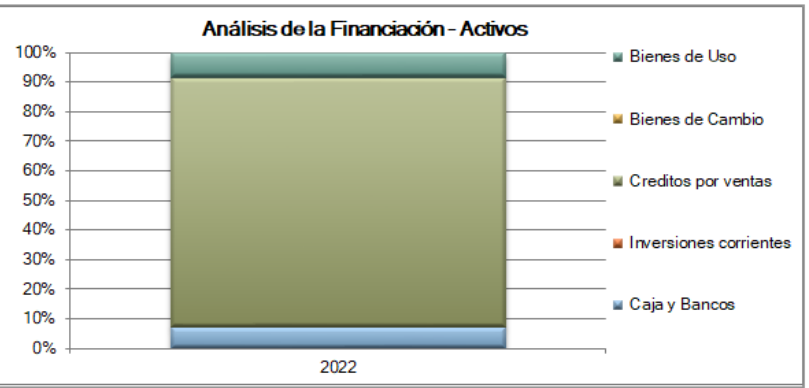
- El Patrimonio Neto a 09/2022 fue de $14.5 Millones.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 8.0% del Activo (50.6% en el ejercicio anterior) siendo las Deudas Comerciales exigibles a corto plazo la principal fuente de apalancamiento.
- La Solvencia Patrimonial, resultó 11.49 logrando valores muy elevados. El Endeudamiento Corriente, fue de 0.09.

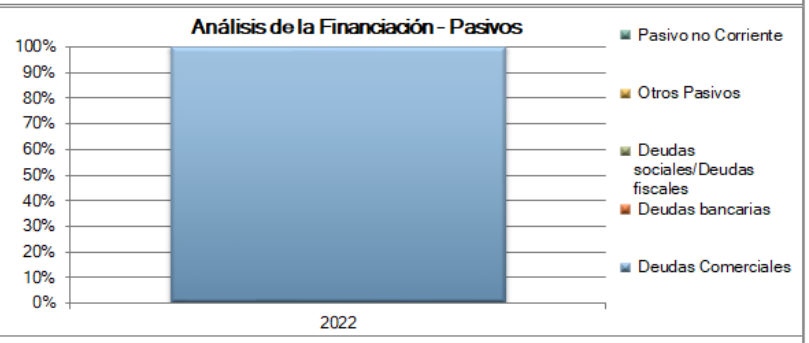
En resumen, la situación Patrimonial resultó satisfactoria, con muy buenos niveles de Solvencia y Endeudamiento y Capitalización.

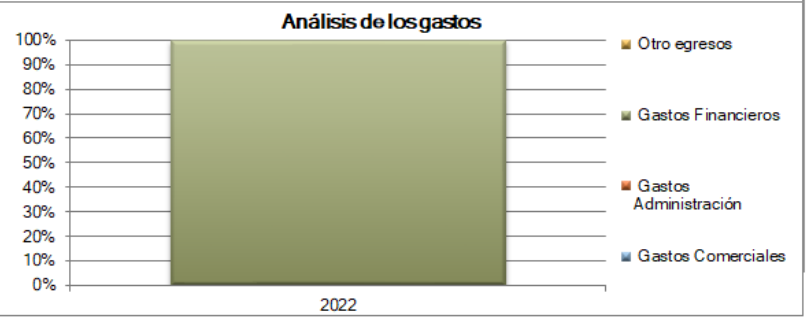
8.2 ANÁLISIS VERTICAL

Períodos Analizados	2022

Concept	sep-22
Caja y Bancos	1,127,355
Inversiones corrientes	-
Creditos por ventas	13,229,722
Otros Créditos	-
Bienes de Cambio	-
Bienes de Uso	1,306,315
Otros activos corrientes	-
Activo Corriente	**15,663,392**
Deudas Comerciales	1,254,117
Deudas bancarias	-
Deudas sociales/Deudas fiscales	-
Otros Pasivos	-
Pasivo no Corriente	-
Pasivo	**1,254,117**
Gastos Comerciales	-
Gastos Administración	-
Gastos Financieros	0
Otro egresos	-
Impuesto a las ganancias	-
Total	**0**



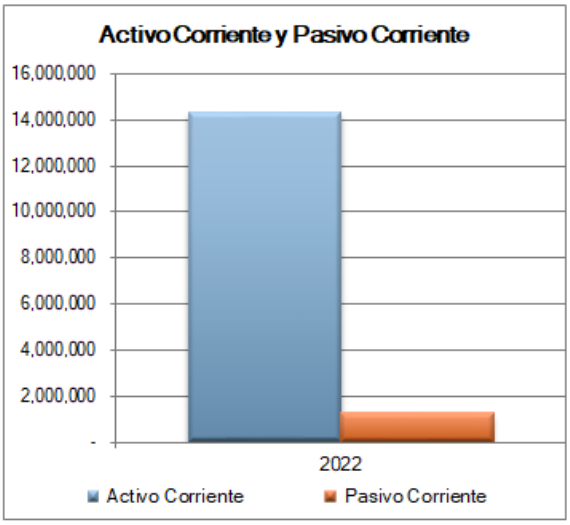




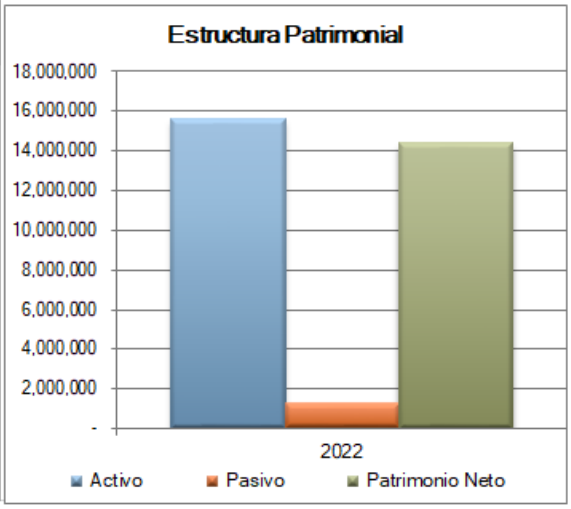
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL

Períodos Analizados	2022

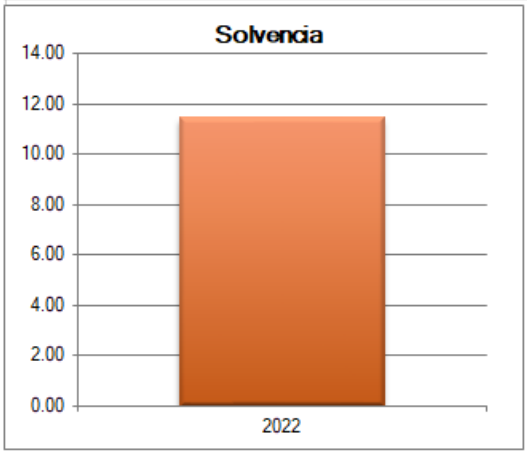
Analisis Patrimonial	sep-22
Solvencia	11.49
Patrimonio Neto sobre Activo	92%
Endeudamiento corriente	0.09
Capital corriente	0.84
Activo no Cte sobre Activo	8%
Financiación del activo no cte.	11.03
Deuda bancaria sobre Pasivo	0%
Deudas Comerciales sobre Pasivo	100%

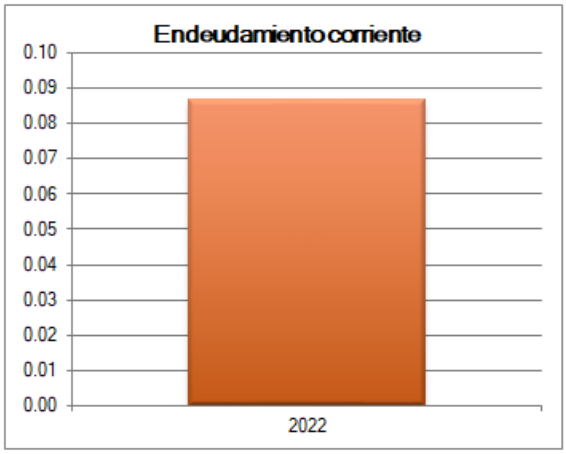


Info	sep-22
Activo Corriente	$ 14,357,077
Activo no Corriente	$ 1,306,315
Activo	$ 15,663,392
Pasivo Corriente	$ 1,254,117
Pasivo no Corriente	$ -
Pasivo	$ 1,254,117
Patrimonio Neto	$ 14,409,275



Ratios



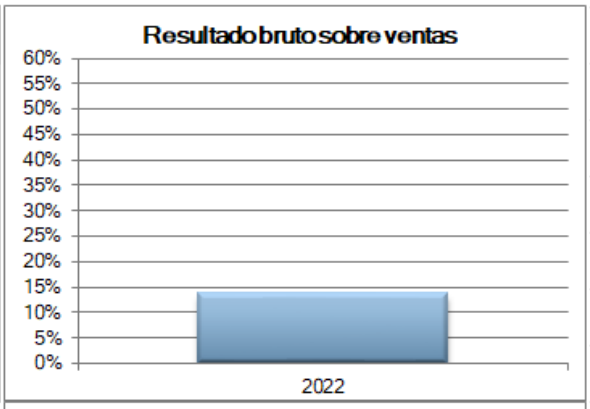


Importes Expresados en Miles de Pesos

8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Períodos Analizados	2022

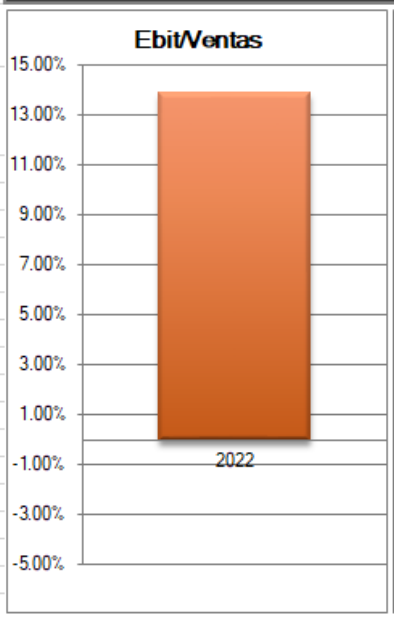
Análisis de rentabilidad	sep-22
Rentabilidad de la inversión total	39.4%
Rentabilidad ordinaria de la inversión	39.4%
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	36.3%
Resultado bruto sobre ventas	13.9%
Rentabilidad sobre Ventas	13.9%
Costo del financiamiento	0.0%

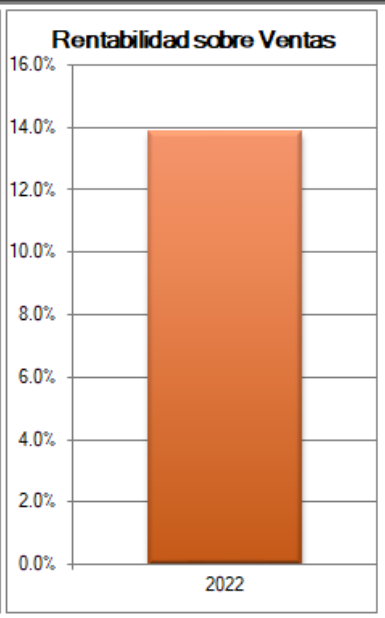


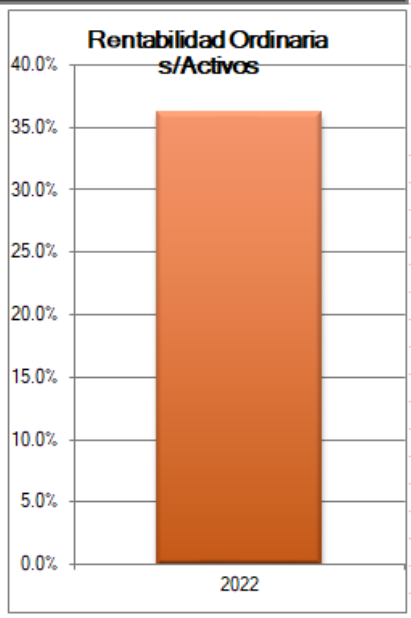
Info	sep-22
Ventas	$ 40,860,608
Costo de Ventas	$ 35,179,536
Resultado del ejercicio	$ 5,681,072
Ebit	$ 5,681,072
Ebit/Ventas	13.90%
EBITDA/Ventas	0.14
EBITDA/Intereses	56,810,721.00



Ratios





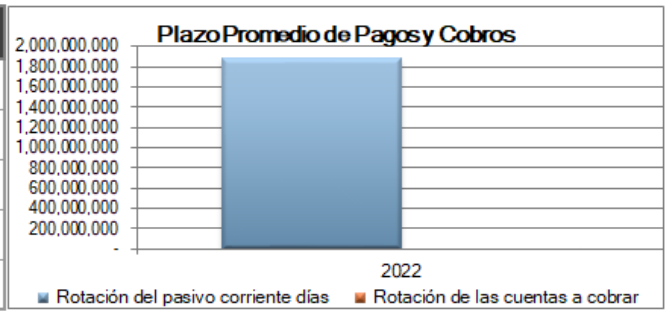


Importes Expresados en Miles de Pesos

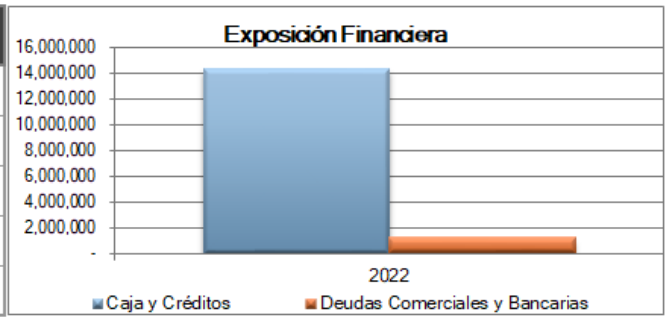
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO

Períodos Analizados	2022

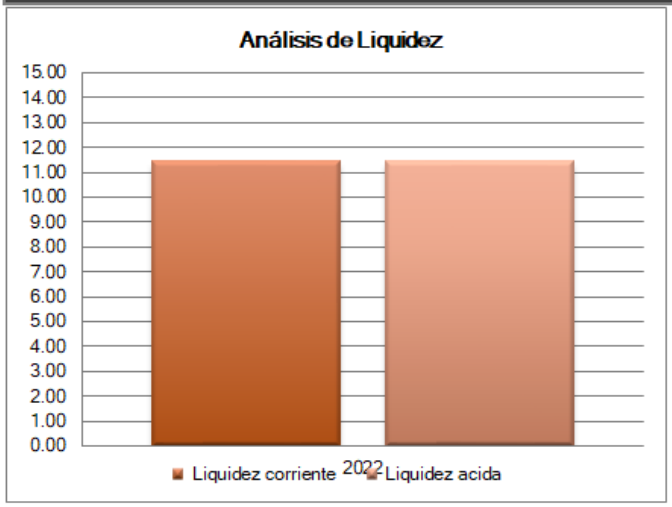
Analisis Financiero	sep-22
Liquidez corriente	11.45
Liquidez acida	11.45
Rotación del pasivo corriente días	1,891,540,103
Rotación de las cuentas a cobrar	98
Efecto Palanca	0.36

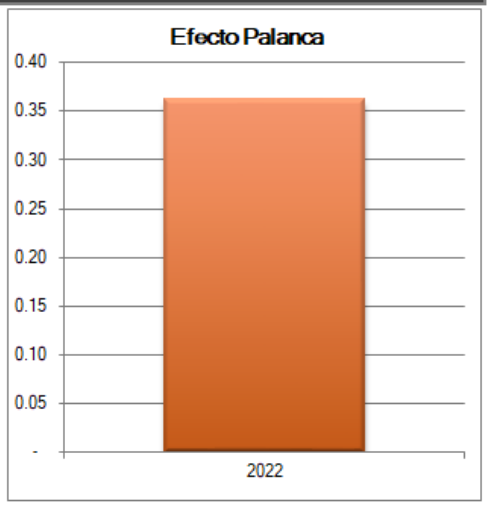


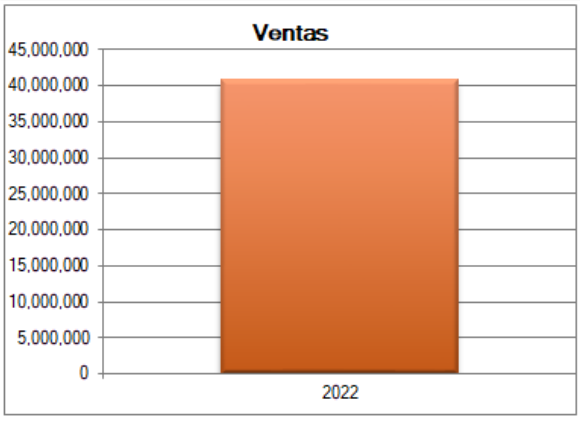
Info	sep-22
Caja y Bancos	1,127,355
Creditos por ventas	13,229,722
Deudas Comerciales	1,254,117
Deudas bancarias	-
Deuda Financiera s/ P.Neto	-

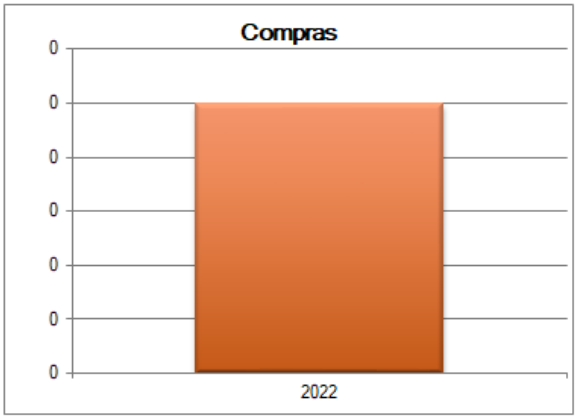


Ratios









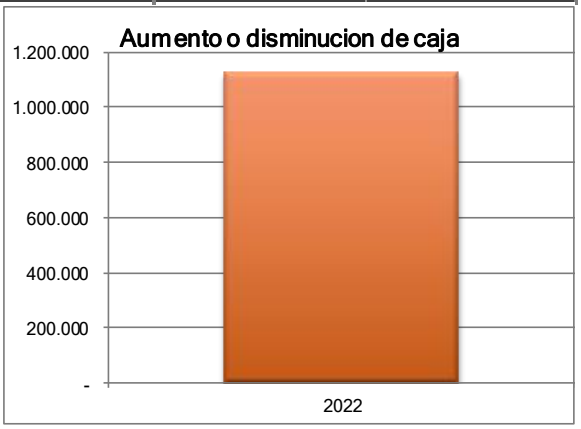
Importes Expresados en Miles de Pesos

8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS

Períodos Analizados	2022

Análisis del Flujo de fondos		sep-22
Resultado del ejercicio		$ 5.681.072.00
Amortizaciones de Bienes de Uso		$ -
Depreciacion de Intangibles		$ -
Generación interna de fondos		$ 5.681.072.00
Variación de créditos por ventas		$ -13.229.722.00
Variación de otros créditos		$ -
Variación de Bienes de Cambio		$ -
Variación de otros activos corrientes		$ -
Variación de cuentas a pagar		$ 1.254.117.00
Variación de deudas sociales		$ -
Variación de deudas fiscales		$ -
Variación de otras deudas		$ -
Variación de previsiones para contingencias		$ -
Ajuste		
Flujo de fondos operativos netos		$ -6.294.533.00
AREA/Dividendos pagados / Honorarios		$ 8.728.203.00
Aporte de capital / Ajustes AREA		$ -
Adquisicion de Bienes de Uso		$ -1.306.315.00
Flujo de fondos antes de la financiación		$ 1.127.355.00
Variacion de deudas financieras corrientes		$ -
Variacion de deudas financieras no corrientes		$ -
Aumento o disminucion de caja		$ 1.127.355.00





Importes Expresados en Miles de Pesos

8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN

Datos Estadísticos			Niveles de Crédito teóricos s/Balance		
Ventas Mensuales	3.405.051	$	S/Patrimonio Neto	819.340	$
Compras Mensuales	0	$	S/Capital de Trabajo	603.499	$
Modo de Cobro s/Balance	98	días	S/Activos Líquidos	579.624	$
Modo de Pago s/Balance	1891540103	días	S/Variables Combinadas	636.650	$

Plazo		15	30	45	60	90	120
Dependencia Máxima Aceptada	90%	1.761.348	3.522.695	5.284.043	7.045.390	10.568.086	14.090.781
	80%	1.565.642	3.131.285	4.696.927	6.262.569	9.393.854	12.525.138
	65%	1.272.084	2.544.169	3.816.253	5.088.337	7.632.506	10.176.675
	50%	978.526	1.957.053	2.935.579	3.914.106	5.871.159	7.828.211
	40%	782.821	1.565.642	2.348.463	3.131.285	4.696.927	6.262.569
	30%	587.116	1.174.232	1.761.348	2.348.463	3.522.695	4.696.927
	20%	391.411	782.821	1.174.232	1.565.642	2.348.463	3.131.285
	10%	195.705	391.411	587.116	782.821	1.174.232	1.565.642
	2%	39.141	78.282	117.423	156.564	234.846	313.128

Importes Expresados en Miles de Pesos + Tax 21%

8.8 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2022			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	11.49	10	Liquidez corriente	ratio	11.45	10
Endeudamiento corriente	ratio	0.09	10	Liquidez acida	ratio	11.45	10
Capital corriente	%	83.7%	10	Rotación del pasivo corriente días	días	##########	1
Activo no Cte sobre Activo	%	8.3%	10	Rotación de las cuentas a cobrar	días	98	8
Financiación del activo no cte.	ratio	11.03	10	Efecto Palanca	ratio	0.36	10
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	0.0%	10	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	100.0%	1	Gastos Financieros sobre Ventas	%	0.0%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	0.0%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	39.4%	10	Gastos Administración sobre Ventas	%	0.0%	10
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	39.4%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	0.0%	10
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	36.3%	10	Vida restante de Bienes de Uso	años	-	1
Resultado bruto sobre ventas	%	13.9%	1	Rotación de bienes de cambio	días	-	10
Rentabilidad sobre Ventas	%	13.9%	10	Rotación del activo	veces	2.61	10
Costo del financiamiento	%	0.0%	10	Total			
Ebit/Ventas	%	13.9%	10	92.07			
EBITDA/Ventas	%	13.9%	6				
EBITDA/Intereses	%		10				

