DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

CIPOLLA DANIEL VICENTE

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

ARGENTINA

Febrero 2023

Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

1- Resumen Ejecutivo

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN

Tipo de Empresa		Servicios	No Aplica	"No cedió información / Valor por debajo del mínimo (0)"	Malo	Regular		Bueno		Muy Bueno		Excelente
2. Situación Económico-Financiera					1	2		3		4		5
2.1.1	Solvencia				0,490	0,490	0,727	0,727	0,963	0,963	1,200	1,200
												X
2.1.2	Endeudamiento Corriente				2,000	2,000	1,500	1,500	1,000	1,000	0,500	0,500
												X
2.2.1	Índice de liquidez				0,900	0,900	1,200	1,200	1,500	1,500	1,800	1,800
												X
2.3.1	Rentabilidad Bruta:				0,200	0,200	0,267	0,267	0,333	0,333	0,400	0,400
										X		
2.3.2	Ebit				0,020	0,020	0,073	0,073	0,127	0,127	0,180	0,180
								X				
2.3.3	Rentabilidad Neta				0,030	0,030	0,087	0,087	0,143	0,143	0,200	0,200
								X				
Total Situación Económico-Financiero		83%	25									

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA				
		Puntaje Obtenido		% respecto al total	Ponderación (%)	Resultado
1	Cumplimiento Previsional y Fiscal	0	40	0%	10,0%	0,0
2	Situación Económico-Financiera	25	30	83%	90,0%	7,5
Resultado Final		7,5				

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

1.2. CONCLUSIÓN:

CIPOLLA DANIEL VICENTE, nacido en el año 1963 y domiciliado legalmente en Comodoro Rivadavia, Provincia de Chubut, está dedicado, según información de AFIP, a la fabricación de productos metálicos de tornería y/o matricería y brinda servicios inmobiliarios realizados por cuenta propia, con bienes urbanos propios o arrendados. De acuerdo al Form. 931 11/2022 cuenta con 14 empleados registrados. No registra sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL, pero si un periodo con pago parcial de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social. Opera normalmente con los Bancos, sin registrar cheques rechazados por Sin Fondos. No se observan antecedentes judiciales, embargos, cuestiones de Integridad ni Prensa Negativa.

Según Manifestación de Bienes cerrada a 12/2021, el analizado presentó una muy satisfactoria performance económica con un fuerte incremento interanual de Ventas (212%), aumento de Costos y Gastos, presentando finalmente un Resultado Positivo de 13.8% s/ventas vs el 14.7% s/ventas en el ejercicio pasado. Financieramente, exhibió satisfactorios niveles de Liquidez Corriente (pasó de 1.80 a 2.71), y un excelente Capital de Trabajo que representó el 45.6% del Activo. Patrimonialmente, la situación se observó dispar, con una muy buena Solvencia en ascenso de 2.75 y un Endeudamiento en descenso (0.36), pero una inapropiada conformación de su PN.

De acuerdo con lo dicho, si bien no se identificaron eventos que impidan operar con el analizado.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 5

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 5
2.2 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 5
2.2.1 Socios / Accionistas 5
2.2.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 5
2.2.3 Directivos 5
2.2.4 Antecedentes de Principales Directivos 6
2.3 DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 7

3- SITUACIÓN BANCARIA 8

3.1 CHEQUES RECHAZADOS 8
3.2 CENTRAL DE DEUDORES 8

4- SITUACIÓN FISCAL 10

4.1 Embargos 10
4.1.2 Otra información Previsional de Interés 10

5- INTEGRIDAD 11

5.1 INTEGRIDAD 11
5.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 11

6- ESTADOS CONTABLES 12

6.1 DATOS CONTABLES 12

2- Datos Organizacionales

CIPOLLA DANIEL VICENTE

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	CIPOLLA DANIEL VICENTE.
CUIT	20-16001733-4.
Domicilio	EL CLARIN 00585, (9000), COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA
Posibles teléfonos	2974440365 - 2974467363 - 2974472167
Actividad	259993 - FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS DE TORNERÍA Y/O MATRICERÍA 681098 - SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS POR CUENTA PROPIA, CON BIENES URBANOS PROPIOS O ARRENDADOS N.C.P.
Fecha de Nacimiento	15/02/1963
País de Nacimiento	Argentina
Edad	59
Nacionalidad	Argentina
Vinculados.	ANTONIO CAÑAL 2125, (9000), COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA TORNERO, (9009), ESCALANTE AV.DUCOS T 4 3 P, CHUBUT, ARGENTINA CALLE 127 NRO. 2125 INDUSTRIAL, (9000), COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA

2.2 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.2.1 Socios / Accionistas

Razón Social	Nacionalidad/País	Tax ID	%
CIPOLLA DANIEL VICENTE	Argentina	20-16001733-4	100.00

Fuente: Medios externos de consulta.

2.2.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No se detectó información.

2.2.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad/País	Tax ID	Cargo
CIPOLLA DANIEL VICENTE	Argentina	20-16001733-4	Titular

Fuente: Medios externos de consulta.

2.2.4 Antecedentes de Principales Directivos

CIPOLLA DANIEL VICENTE - 20160017334

SCORE

99.8

CIPOLLA DANIEL VICENTE

FECHA NACIMIENTO:	15/02/1963
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	3 451 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	05/2008

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

EL CLARIN 00585, (9000), COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA

FISCAL:

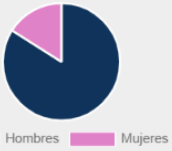
DALLE MURA 150, (9000), COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA

OTROS:

ANTONIO CAÑAL 2125, (9000), COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA
TORNERO, (9009), ESCALANTE
AV.DUCOS T 4 3 P, CHUBUT, ARGENTINA

EMPLEADOS

20 APROX.



FISCALES

CLAE	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS DE TORNERÍA Y/O MATRICERÍA
INICIO ACTIVIDAD	01/10/1984
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

2.3 DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

AFIP ADMINISTRACION FEDERAL

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.	20-16001733-4
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
11/2022	Servicios Eventuales: No

Empleados en nómina:	14
Suma de Rem. 1:	1.575.065,22
Suma de Rem. 2:	1.575.065,22
Suma de Rem. 3:	1.575.065,22
Suma de Rem. 4:	1.575.065,22
Suma de Rem. 5:	1.575.065,22
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	1.575.065,22
Suma de Rem. 9:	1.575.065,22
Suma de Rem. 10:	1.480.515,54

Apellido y Nombre o Razón Social:

DANIEL VICENTE CIPOLLA

Nro. Verificador: 789375

Domicilio Fiscal: ANTONIO CAÑAL 2125 COMODORO RIVADA V 44

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

a1 -	Total de aportes	227.920,75
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes S.S. a pagar**	**227.920,75**
b -	Asignaciones familiares pagadas	0,00
b1 -	Total de contribuciones	281.316,08
b2 -	Asignaciones compensadas	0,00
b3 -	Detracción art. 23 Ley 27.541	1.800,00
	Subtotal contribuciones S.S.	279.516,08
	Retenciones	154.643,95
	Contribuciones S.S. a pagar	**124.872,13**

II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES

a1 -	Total de aportes	41.999,29
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes O.S. a pagar**	**41.999,29**
b1 -	Total de contribuciones	83.998,58
b2 -	Excedentes de contribuciones a favor	0,00
	Subtotal contribuciones O.S.	83.998,58
	Retenciones	46.472,83
	Contribuciones O.S. a pagar	**37.525,75**

III - RETENCIONES

Saldo retenciones período anterior	0,00
Retenciones del período	201.116,78
Total retenciones	201.116,78
Retenciones aplicadas a Seguridad Social	154.643,95
Retenciones aplicadas a Obra Social	46.472,83
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	14	2.296,00	
Remun. con ART	1.575.065,22	124.115,14	
L.R.T. total a pagar			**126.411,14**

VII - SEGURO DE VIDA

Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	14 - 520,94
Costo Emisión:	0,00
S.C.V.O. a Pagar:	**520,94**

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

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 94.549,68

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**124.872,13**	302 - Aportes de Obra Social	**41.999,29**
301 - Aportes de Seguridad Social	**227.920,75**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**126.411,14**
352 - Contribuciones de Obra Social	**37.525,75**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**520,94**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

Forma de Pago: **Efectivo**

Fuente: Empresa.

3- Situación Bancaria

3.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

3.2 CENTRAL DE DEUDORES

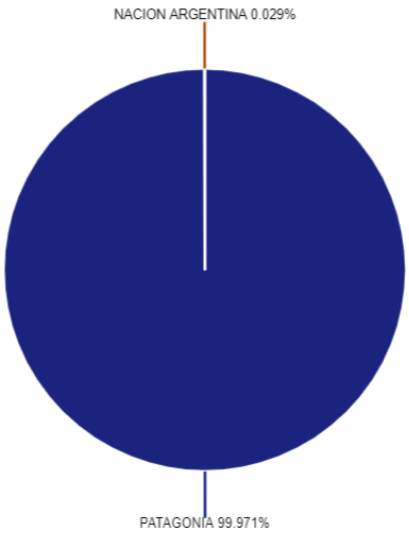
Banco	11/2020	12/2020	01/2021	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021
PATAGONIA	25	20	27	20	241	4 806	4 639	4 569
NACION ARGENTINA	1 288	1 288	1 287		1 283	658	644	630
CREDICOOP COOP LIMITADO	122	112	100	88	76	64	52	40
TOTAL PERIODO	**1 435**	**1 420**	**1 414**	**108**	**1 600**	**5 528**	**5 335**	**5 239**

Banco	07/2021	08/2021	09/2021	10/2021	11/2021	12/2021	01/2022	02/2022
PATAGONIA	4 549	4 549	4 455	4 367	4 273	4 179	4 089	4 084
NACION ARGENTINA	616	601	585	5	1	1	1	1
CREDICOOP COOP LIMITADO	27	14						
TOTAL PERIODO	**5 192**	**5 164**	**5 040**	**4 372**	**4 274**	**4 180**	**4 090**	**4 085**

Banco	03/2022	04/2022	05/2022	06/2022	07/2022	08/2022	09/2022	10/2022
PATAGONIA	4 005	3 929	3 819	3 720	3 622	3 525	3 418	3 450
NACION ARGENTINA	1	1	71	1	1	1	1	1
CREDICOOP COOP LIMITADO								
TOTAL PERIODO	**4 006**	**3 930**	**3 890**	**3 721**	**3 623**	**3 526**	**3 419**	**3 451**

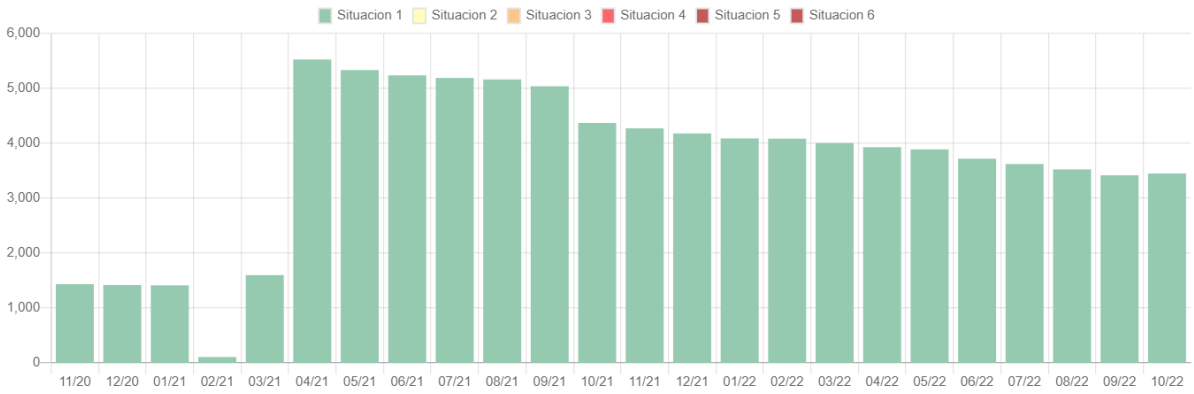
Importes expresados en Miles de Pesos

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



Situaciones últimos 24 meses

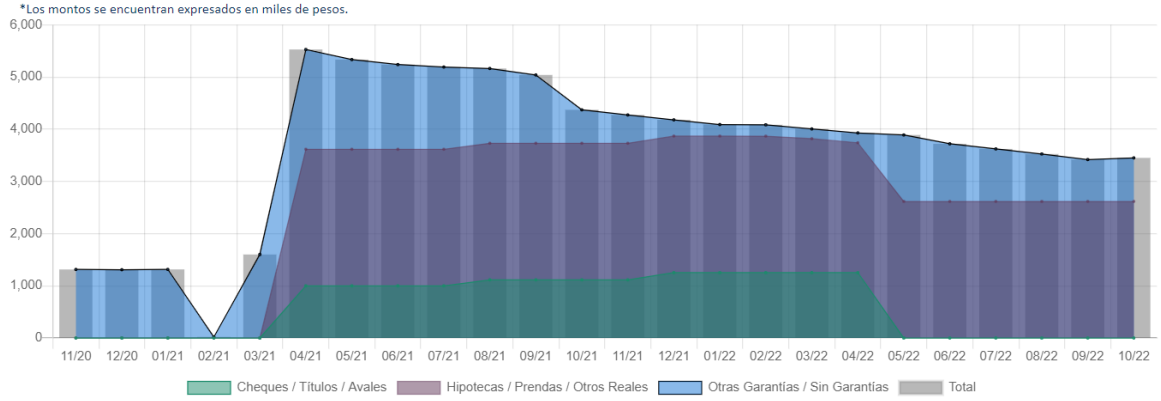
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



4- Situación Fiscal

4.1 Embargos

No se detectó información.

4.1.2 Otra información Previsional de Interés

Período	Pres. DDJJ	Aporte Seg. Soc.	Aporte Obra Soc.	Contr. Patronal
12-2021	SI	PAGO	PAGO	PAGO
01-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
02-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
03-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
04-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
05-2022	SI	PAGO	PAGO PARCIAL	PAGO
06-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
07-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
08-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
09-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
10-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO
11-2022	SI	PAGO	PAGO	PAGO

CIPOLLA DANIEL VICENTE, CUIT 20160017334, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 02/02/2023.

REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, CIPOLLA DANIEL VICENTE CUIT 20160017334 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 02/02/2023 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: e6276e7a-83ef-46e4-9edf-927f1b9005ad

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

5- INTEGRIDAD

5.1 INTEGRIDAD



5.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

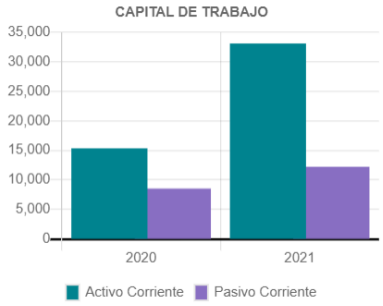
6- Estados Contables

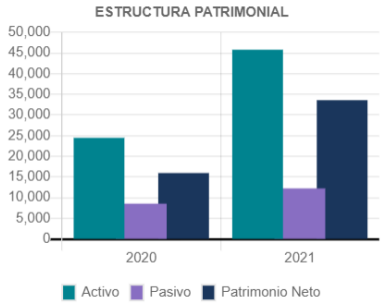
6.1 DATOS CONTABLES

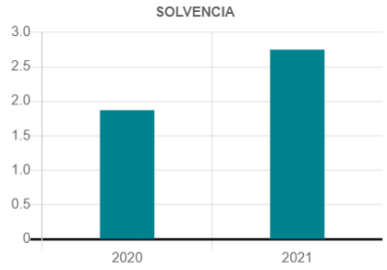
Activo / Pasivo / Patrimonio Neto

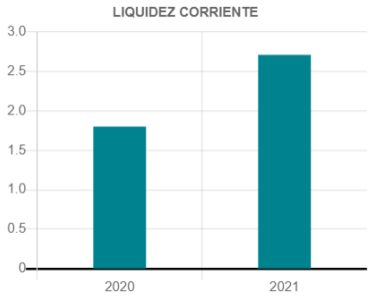
Fecha Balance	31/12/2020	31/12/2021
Total Activo Corriente	15 348	33 124
Total Activo No Corriente	9 121	12 690
Total Activo	24 469	45 814
Total Pasivo Corriente	8 525	12 220
Total Pasivo No Corriente	0	0
Total Pasivo	8 525	12 220
Patrimonio Neto	15 944	33 594

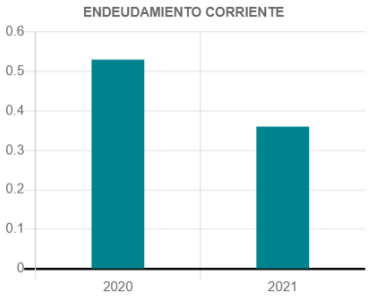
Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

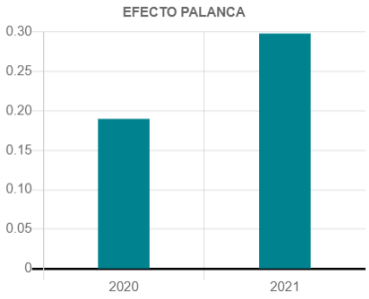








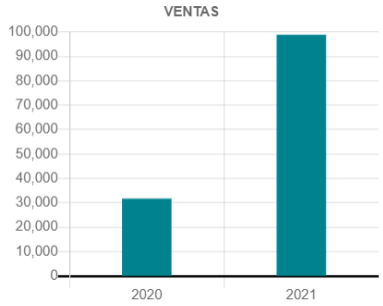


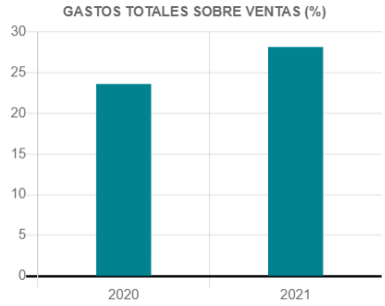


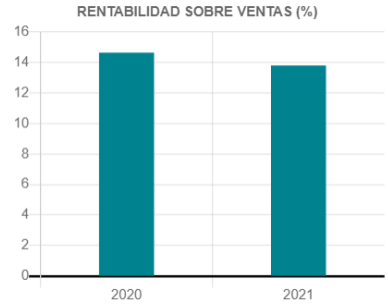
Estado De Resultados

Fecha Balance	31/12/2020	31/12/2021
Ventas	31 696	98 923
Resultado	4 644	13 657

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2020	31/12/2021
Liquidez Corriente	1,80	2,71
Endeudamiento Corriente	0,53	0,36
Solvencia Patrimonial	1,87	2,75
Capital De Trabajo	6 822,74	20 904,14
Margen Bruto	44,94	39,64
Margen Neto	14,65	13,81
Rotacion De Creditos (en veces / año)	3,47	7,80
Rotacion De Inventarios (en veces / año)	0,00	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 utilizaron las Manifestaciones de Bienes correspondientes a los ejercicios 2020 y 2021 fecha de cierre 31/12). Información auditada sin salvedades.

Principales indicadores

Económicos:

- Las Ventas del ejercicio cerrado 12/2021 alcanzaron a un total de $98.9 Millones vs $31.7 Millones en el ejercicio anterior, evidenciándose un aumento interanual del 212.10%.
- Los Costos Directos aumentaron su incidencia sobre las Ventas pasando del 55.1% al 60.4% mientras que los Gastos de Estructura incrementaron su participación pasando del 23.6% al 28.2%.
- En la parte no operativa del cuadro de resultados imputaron Ingresos Netos por $9.3 Millones (9.4% s/ventas) sin informar composición.
- De acuerdo con lo expuesto en los párrafos precedentes, se registró una Ganancia Final de $13.7 Millones cifra que representó el 13.8% de las Ventas, vs una Ganancia final de $4.6 Millones (14.7% s/ventas) en el ejercicio anterior.

En resumen, la compañía presentó a 12/2021 extraordinario crecimiento de la Facturación, aumento de Costos Directos y Gastos de Estructura, con muy buen Resultado Final Positivo.

Financieros.

- El indicador de Liquidez Corriente pasó de 1.80 a 2.71, dentro valores excelentes.
- El Capital de Trabajo fue $20.9 Millones (45.6% s/Activo) siendo excelente la relación.

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

Patrimoniales:

- El Patrimonio Neto a 12/2021 fue $33.6 Millones ($15.9 Millones en el ejercicio anterior). El total del PN corresponde Resultados Acumulados siendo inadecuada la conformación.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 26.7% del Activo (34.8% en el ejercicio anterior) siendo las Deudas Bancarias exigibles a Corto Plazo la principal fuente de apalancamiento.
- La Solvencia Patrimonial pasó de 1.87 a 2.75, continuando dentro de parámetros elevados. El Endeudamiento Corriente pasó de 0.53 a 0.36, manteniéndose dentro de valores adecuados.

En resumen, la situación Patrimonial resultó dispar con muy buenos niveles de Solvencia y Endeudamiento Corriente, pero con nula capitalización.