DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

SUSMANN MARIA CECILIA

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

ARGENTINA

Septiembre 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

Pan American ENERGY

Informe de Reevaluación / Ampliación de Alcance
Anexo 3 A - Servicios

			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		**58%**	**23**						

Tipo de Empresa		**Comercial**	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**				0,500	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**	23	**40**	**58%**	**10,0%**	**0,6**
2	**Situación Económico-Financiera**	26	**30**	**87%**	**90,0%**	**7,8**
Resultado Final		**8,4**				

1.2. CONCLUSIÓN:

SUSMANN MARIA CECILIA es Argentina y nacida en el año 1990, estando domiciliada en Santa Fe, Provincia de Santa Fe. Esta dedicada a la venta e instalación de sistemas solares térmicos y fotovoltaicos. No informa personal contratado, pero posee 10 personas como subcontratadas. No presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL. Según el informe de Estado de Deuda de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires no presenta bienes asociados. Opera normalmente con los bancos, sin informarse cheques rechazados por Falta de Fondos. No se detectaron Juicios en su contra, Notas de Prensa Negativas ni eventos de integridad.

Según la MMBB 12/2022, la analizada presentó una excelente performance económica, con fuerte aumento de ventas (312.91% variación interanual), caída de Costos Directos y de Gastos de Estructura, registrando una muy buena Ganancia Final de 12.57% s/ventas vs la ajustada Ganancia de 3.05% s/ventas del ejercicio anterior. La situación Financiera y Patrimonial resultó satisfactoria, mostrando a sus principales indicadores en valores muy adecuados: la Liquidez corriente pasó de 4.59 a 3.37, el Capital de Trabajo mostró una adecuada relación con el Activo (49%), la solvencia disminuyó de 7.02 a 3.83 y el Endeudamiento Corriente aumentó de 0.14 a 0.26. Como contraparte la capitalización fue nula (PN está compuesto al 100% por Resultados Acumulados). Las Ventas post balance (6 meses) proyectan una caída del -37.95 % Interanual.

Según lo expuesto, la analizado no presenta mayores inconvenientes, operar con normalidad. Monitorear el nivel de dependencia con PAE.

LÍMITE DE COMPRA (30% sobre ventas)	VENTAS BALANCE	VENTAS POST-BALANCE
Ventas	**ARS 38 170 828**	**ARS 11 842 612**
Límite de compra	**ARS 11 451 248**	**ARS 3 552 783**

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 8
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 8
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 12
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 12
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 13
2.7.1 Socios / Accionistas 13
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 13
2.7.3 Directivos 13
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 13
2.8 ACTIVOS 13
2.8.1 Inmuebles 13
2.8.2 Rodados 14
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 14
OTRAS PUBLICACIONES 14
2.10 CERTIFICACIONES 14
2.10.1 Certificaciones de Calidad 14
2.10.2 Distinciones Obtenidas 14
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 14
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 14
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 16
3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY S.L. SUC. ARGENTINA 16
3.4 PROVEEDORES 16
3.5 CLIENTES 16
3.6 SEGUROS 17
3.6.1 Registro de contratos con las ART 17
3.6.2 Contratos extinguidos por falta de pago 17
3.6.3 Otros Seguros contratados 17

4- COMERCIO EXTERIOR 18

4.1 IMPORTACIONES 18
4.2 EXPORTACIONES 18

5- SITUACIÓN BANCARIA 19

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 19
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 19
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 Detalle de Inscripciones Fiscales 21
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 21
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 28
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL 29
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD 30
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO 31
8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS 32
8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN 33
8.8 SCORE DE BALANCE 34

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	SUSMANN MARIA CECILIA
CUIT	27-35310542-1
Domicilio	GENERAL LOPEZ 2742, (3000), SANTA FE, SANTA FE, ARGENTINA
Actividad	475300 - VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS, ARTEFACTOS PARA EL HOGAR Y EQUIPOS DE AUDIO Y VIDEO 702092 - SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS
Fecha de Nacimiento	22/11/1990
Edad	32
Domicilios vinculados	LANIN 198, (8300), NEUQUEN, NEUQUEN, ARGENTINA GENERAL LOPEZ 2742, (3000), SANTA FE, SANTA FE, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

Ubicados en el centro de la ciudad de Santa Fe capital (Hipólito Yrigoyen 2483) nos dedicamos a vender e instalar sistemas solares tanto térmicos como fotovoltaicos. Somos la empresa líder en instalaciones fotovoltaicas con el ex Programa Prosumidores y actual Programa ERA en la región. -Instalación del primer sistema fotovoltaico híbrido en la Provincia de Santa Fe en el marco del Programa ERA -Representantes oficiales de la firma YPF SOLAR en Santa Fe. -Referentes en la Provincia en torno a proyectos y asesoramiento en energía solar fotovoltaica y térmica. Proveedores tanto de la Municipalidad de Santa Fe como de la Provincia. Nos encargamos de diseñar y adaptar soluciones tecnológicas de energías renovables a cada proyecto, vivienda o empresa. La calidad de nuestros productos y servicios son ejes de nuestra política de trabajo. Experiencia comprobada de obra de PAE Terminal San Lorenzo (etapa I) año 2022.

Fuente: Empresa

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS



Municipalidad de Santa Fe

CERTIFICADO
16203

Certificado
de habilitación

Nº de Padrón:
114555

Se encuentra habilitada por la Dirección de Habilitaciones, dependiente de la Secretaría de Producción y Desarrollo Económico, para desarrollar en este domicilio la/s siguiente/s actividad/es

Fecha de habilitación: 13/09/2021

Razón Social: SUSMANN, MARIA CECILIA

CUIT: 27-35310542-1

Dirección: H. IRIGOYEN 2483

Actividad: Nº Uso: 119412 - Hogar (Artículos del) - Comercios Minoristas

La presente habilitación podrá perder vigencia ante cualquier modificación que no fuera comunicada a esta Dirección de Habilitaciones

Este Certificado se extiende en el marco de la Ordenanza Nº 12056.

LUIS R. ROMANO
DIRECTOR (SUBROGANTE)
Dirección Control Habilitaciones
Secretaría de Industria y Comercio

C.P.N. MATÍAS ADRIÁN SCHMIDTH

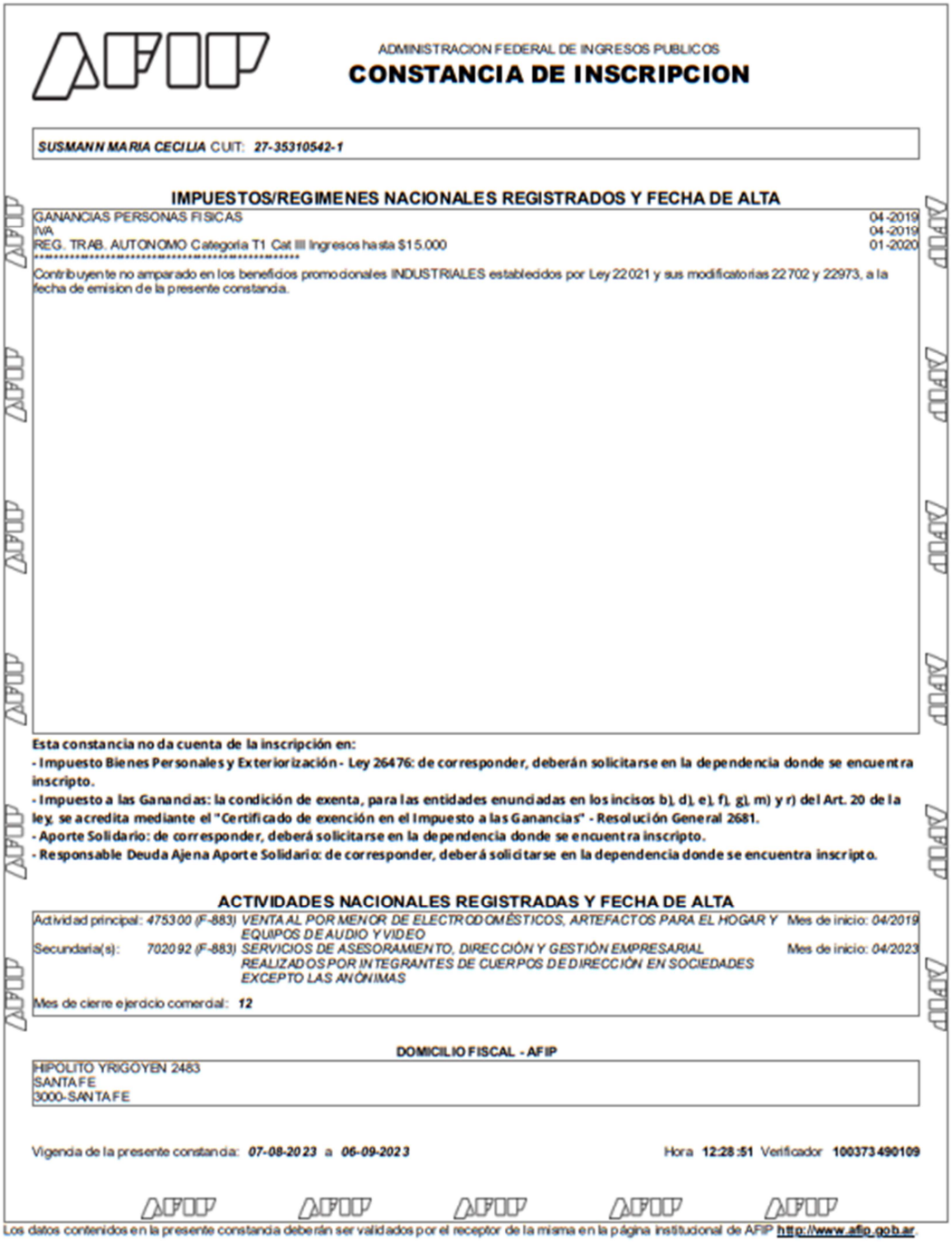
Santa Fe Capital

Fuente: Empresa

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

SUSMANN MARIA CECILIA CUIT: ***27-35310542-1***

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

GANANCIAS PERSONAS FISICAS	04-2019
IVA	04-2019
REG. TRAB. AUTONOMO Categoria T1 Cat III Ingresos hasta $15.000	01-2020

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:	475300 (F-883)	*VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS, ARTEFACTOS PARA EL HOGAR Y EQUIPOS DE AUDIO Y VIDEO*	Mes de inicio: 04/2019
Secundaria(s):	702092 (F-883)	*SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS*	Mes de inicio: 04/2023

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

DOMICILIO FISCAL - AFIP

HIPOLITO YRIGOYEN 2483
SANTA FE
3000-SANTA FE

Vigencia de la presente constancia: ***07-08-2023*** a ***06-09-2023*** Hora **12:28:51** Verificador **100373490109**

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.

ADMINISTRACION PROVINCIAL DE IMPUESTOS Provincia de Santa Fe	**Declaración Jurada** **Impuesto sobre los Ingresos Brutos**	**OSIRIS** Nº Formulario **5401** Número verificador **029339**

ORIGINAL

C.U.I.T: 27-35310542-1 **Nº DE INSCRIPCION** 011-701170-6

Apellido y Nombre o Razón Social :
SUSMANN, MARIA CECILIA

CONDICION ANTE IVA:
Responsable inscripto

ANTICIPO: 6 **AÑO:** 2023
Fecha de vencimiento: 17/07/2023

Cantidad de actividades declaradas : 1 de 1

Código	FeodAct	Descripción	Monto imponible	Alícuota	Impuesto determinado
475300		VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS, ARTEFACTOS	2.439.089,23	4,50	109.759,02

	SUBTOTAL	109.759,02
	DIFERENCIA MINIMO	**0,00**
	IMPUESTO DETERMINADO	**109.759,02**
MENOS	Saldo a favor del período 5/2023	**178.688,98**
	Retenciones	**29.627,10**
	Percepciones	**274,64**
	Derecho de registro e inspección	**0,00**
	Otros pagos	**0,00**
	Crédito Fiscal	**0,00**
	Saldo a favor de A.P.I.	**0,00**
	Saldo a favor del Contribuyente	**98.832,00**

El que suscribe SUSMANN CECILIA CUIT o CUIL 27-35310542-1 en su carácter de TITULAR ,
declara bajo juramento que los datos consignados en la presente son correctos y completos y han sido cumplimentados a su leal saber y entender. Reconoce que esto no significa pago definitivo en virtud de los intereses que pudieren corresponder.

Lugar y Fecha _____ Firma _____

5401	**Importe Total a Pagar**
Declaración Jurada	**0**

5401 029339 0 2

Reporte: rpfrmppi.rpt Versión 5.00.08

Presentación de DJ por Internet
Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador:	A.P.I. PROVINCIA DE SANTA FE
Formulario:	**5401 v500 - IIBB - PRESENTACION Y PAGO - API SANTA FE**
CUIT:	**27-35310542-1**
Impuesto:	**5150 - Ingresos Brutos - API Santa Fe**
Concepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período:	**2023-06**
Nro. verificador:	29339
Cantidad de registros:	18
Fecha de Presentación:	2023-07-12 Hora: 10:05:08
Nro. de Transacción:	943412212
Código de Control:	HExt4f
Usuario autenticado por:	AFIP (ClaveFiscal)

[029339F5401.06c8c6c13c6e3263bc347ccfb1525339.b64]

Verificador de integridad (algoritmo MD5)
[06c8c6c13c6e3263bc347ccfb1525339]

Código de barras para pagar en entidades habilitadas

54232735310542100515006238

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

Datos sujetos a verificación

Presentación de DJ por Internet
Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador:	AFIP
Formulario:	**711 v2500 - GANANCIAS PERSONAS FISICAS**
CUIT:	**27-35310542-1**
Impuesto:	**11 - GANANCIAS PERSONAS FISICAS**
Concepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto:	**19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período:	**2022**
Nro. verificador:	493534
Cantidad de registros:	141
Fecha de Presentación:	2023-05-12 Hora: 10:01:32
Nro. de Transacción:	930115093
Código de Control:	0YcyN8
Usuario autenticado por:	AFIP (ClaveFiscal)

[493534F0711.bc1cd0d5e888b45f4c1be877836bd1d2.b64]

Verificador de integridad (algoritmo MD5)
[bc1cd0d5e888b45f4c1be877836bd1d2]

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

F.711
V.2500

GANANCIAS PERSONAS HUMANAS
DECLARACIÓN JURADA Original

Período 2022
Establecimiento 0
N°transacción 930115093

SUSMANN MARIA CECILIA
[CUIT 27-35310542-1]
MD5 bc1cd0d5e888b45f4c1be877836bd1d2
Fecha Presentación 12/05/2023

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	$3.827.692,66	$0,00	$0,00	$0,00	$3.827.692,66	$0,00
4ta	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO

GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$0,00
IMPUESTO determinado por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, 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, títulos, bonos y demás valores - Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$2.473.068,53
IMPUESTO determinado - excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores - Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$668.253,92
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO Juegos de Azar	$0,00
IMPUESTO Determinado Juegos de Azar	$0,00

DETERMINACIÓN DEL SALDO

Impuesto Determinado	$668.253,92
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	$150.935,52
Anticipos cancelados con bonos o certificados fiscales	$0,00
Impuesto cancelado con bonos o certificados fiscales	$0,00
Retenciones y Percepciones	$317.248,83
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 27.424	$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	$0,00
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	$200.069,57

BIENES Y DEUDAS

	Inicio	Cierre
Bienes	$5.265.172,70	$11.499.755,83
Deudas	$0,00	$1.102.881,38
Patrimonio Neto Total	$5.265.172,70	$10.396.874,45

JUSTIFICACIÓN PATRIMONIAL

Monto Consumido	$2.357.422,50

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

MIS FACILIDADES

CUIT: **27353105421**
Fh. de Consolidación: **15/06/2023**

Nombre y Apellido: **SUSMANN, MARIA CECILIA**
Número de Plan: **R704784**

Detalle	Año	Mes	Ant./Cta	Establ.	Imp.	Cpto.	Subcpto.	Fecha Vto.	Deuda Complementaria
⊞	2022			0	Ganancias Personas Fisicas	Declaración Jurada	Declaración Jurada	23/06/2023	No

		CUIT Nº: 27353105421	Establecimiento: 0
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		Apellido y Nombre o Razón Social: SUSMANN MARIA CECILIA	
		Fecha de Presentación: 18/07/2023	Hora: 08:31
F. 2002	Versión 230	Nro. de Transacción: 944833950	MD5: 2e18b7cbaafd0936dcafc75bf4b8665c
		Período: 202306	Secuencia: ORIGINAL

Determinación de la base imponible del período		
Concepto		**Importe**
Total del Débito Fiscal		$ 440941.77
Total del Crédito Fiscal		$ 433103.83
Ajuste Anual del crédito fiscal por operaciones exentas	AFIP	$ 0.00
	A favor del Responsable	$ 0.00
Reducción del Saldo Técnico - BENEFICIO A PEQUEÑOS CONTRIBUYENTES CUMPLIDORES-Art.12		$ 0.00
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período anterior		$ 1590271.54
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período		$ 1582433.60
Subtotal Saldo Técnico a Favor de la AFIP del Período		$ 0.00
Diferimiento F. 518		$ 0.00
Bonos Fiscales - Decreto 1145/09 y/o Decreto 852/14		$ 0.00
Determinación de la Declaración Jurada mensual		
Saldo técnico a favor AFIP		$ 0.00
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período		$ 1582433.60
Saldo a favor de libre disponibilidad del período anterior		$ 7510.03
Total del monto utilizado del período		$ 0.00
Total de retenciones, percepciones y pagos a cuenta computables en el período neto de restituciones		$ 1415.87
Saldo de Libre Disponibilidad a favor del contribuyente del período		$ 8925.90
Saldo del Impuesto a Favor de AFIP		$ 0.00

Declaro que los datos a transmitir son correctos y completos y que he confeccionado el formulario digital en carácter de Declaración Jurada, utilizando el servicio denominado "Mis Aplicaciones Web" aprobado por la Administración Federal de Ingresos Públicos, sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo fiel expresión de la verdad conforme lo dispuesto por el artículo 28 del Decreto 1397/79 texto sustituido por el artículo 1 de su similar 658/02



AFIP

Presentación de DJ por Internet
Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador: AFIP
Formulario: **2002 v230 - IVA POR ACTIVIDAD**
CUIT: **27-35310542-1**
Impuesto: **30 - IVA**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período: **2023-06**
Nro. verificador: 420827
Cantidad de registros: 79

Fecha de Presentación: 2023-07-18 Hora: 08:31:23
Nro. de Transacción: 944833950
Código de Control: 8ZfQ1N
Usuario autenticado por: AFIP (ClaveFiscal)

[420827F2002.2e18b7cbaafd0936dcafc75bf4b8665c.b64]

Verificador de integridad (algoritmo MD5)
[2e18b7cbaafd0936dcafc75bf4b8665c]

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación

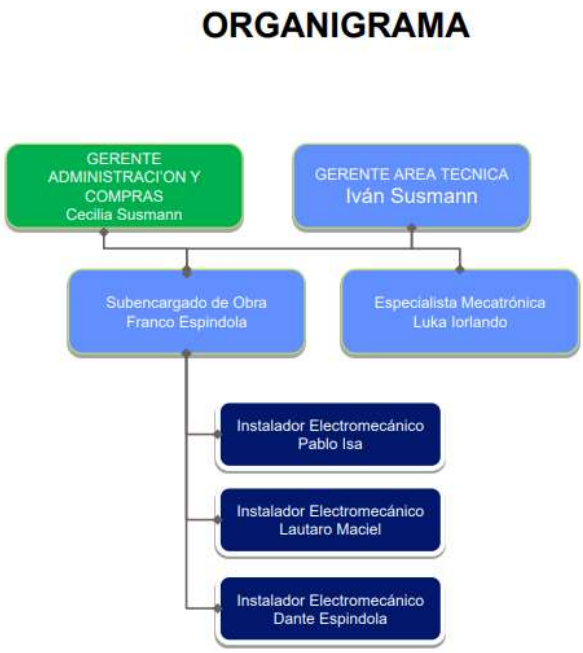
Datos sujetos a verificación

Fuente: Empresa

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA



Fuente: Empresa

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Razón Social	Nacionalidad/Pais	Tax ID	%
MARIA CECILIA SUSMANN	Argentina	27-35310542-1	100.00

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No se detectó información.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad/Pais	Tax ID	Cargo
MARIA CECILIA SUSMANN	Argentina	27-35310542-1	Gerente/Administración/Compras

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos



2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No se detectó información.

2.8.2 Rodados

- ✓ Volkswagen Amarok Trendline 2015 $8.300.000
- ✓ Sandero Stepway 2022 $6.500.000

Fuente: Empresa.

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
2023	0	0	0	0

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2023	6	2	2	10

Fuente: Empresa.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÜEDAD EN EL MERCADO



Fuente: Empresa.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
Enero 2023	$ 1 063 109	$ 3 561 356	ARS
Febrero 2023	$ 743 223	$ 1 061 187	ARS
Marzo 2023	$ 2 515 836	$ 3 896 452	ARS
Abril 2023	$ 4 825 102	$ 3 511 658	ARS
Mayo 2023	$ 256 253	$ 6 520 241	ARS
Junio 2023	$ 2 439 089	$ 2 144 305	ARS
Total	**$ 11 842 612**	**$ 20 695 199**	**ARS**

Fuente: Empresa.

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

Mes / Año	Ventas (montos sin impuestos)	Moneda
Agosto 2022	$ 12 011 000	ARS
Agosto 2023	$ 16 974 086	ARS

Fuente: Empresa

3.4 PROVEEDORES

N°	Nombre y Apellido - Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Monto Anual de Compras	Moneda
1	INGENIERIA BOGGIO S.A.	Argentina	30-50261312-6	$ 60 000 000	ARS
2	SUSTENTATOR S.A.	Argentina	33-71117282-9	$ 30 000 000	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	GRUPO ALIAR S.A.	Argentina	30-71189766-2	$ 29 000 000	ARS
2	YPF S.A.	Argentina	30-62818113-2	$ 8 000 000	ARS
3	MUNICIPALIDAD DE SANTA FE	Argentina	30-99903338-1	$ 3 000 000	ARS

Fuente: Empresa.



Fuente: Empresa.

3.6 SEGUROS

3.6.1 Registro de contratos con las ART

No se registran contratos con las ART

3.6.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.6.3 Otros Seguros contratados

N°	Tipo de Seguro	Compañía Aseguradora	Nº Póliza	Suma Asegurada	Moneda
1	ACC PERSONALES	RIVADAVIA	59/021383	$ 3 000 000	ARS
2	INTEGRAL DE COMERCIO	RIVADAVIA	59/2253	$ 4 500 000	ARS

Fuente: Empresa.

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

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

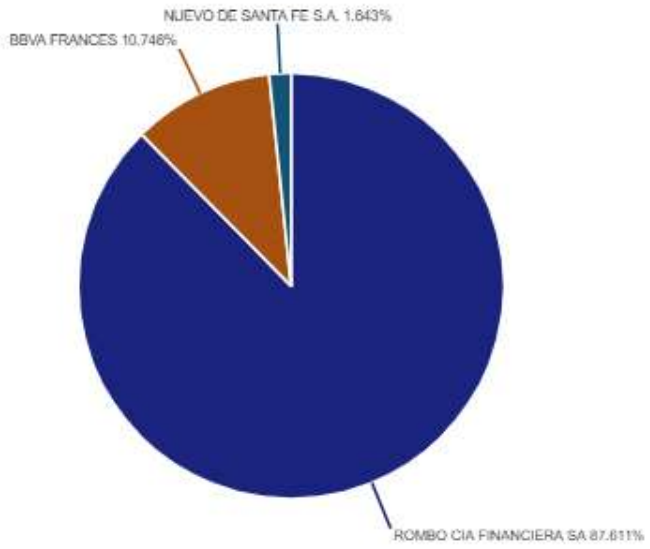
Banco	07/2021	08/2021	09/2021	10/2021	11/2021	12/2021	01/2022	02/2022
ROMBO CIA FINANCIERA SA	65	56	47	38	30	20	10	
NUEVO DE SANTA FE S.A.	203	203	203	203	192	179	166	154
BBVA FRANCES	2	2		21	5	11	4	
TOTAL PERIODO	270	261	250	262	227	210	180	154

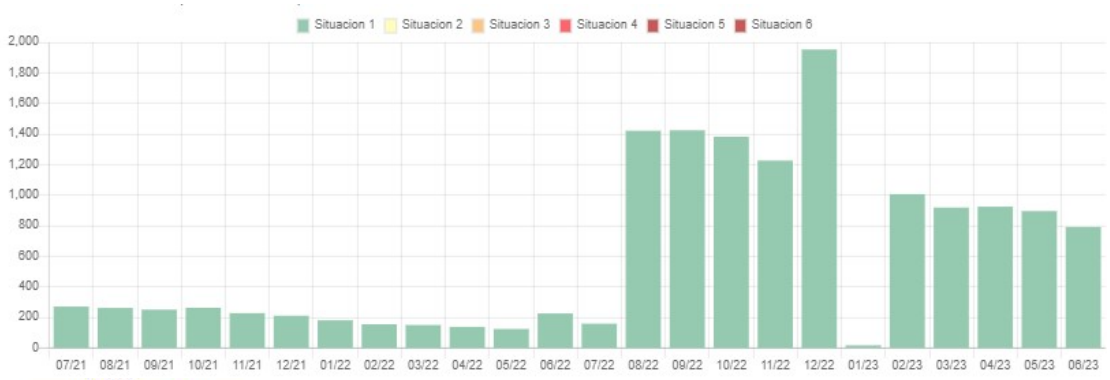
Banco	03/2022	04/2022	05/2022	06/2022	07/2022	08/2022	09/2022	10/2022
ROMBO CIA FINANCIERA SA						1 302	1 317	1 248
NUEVO DE SANTA FE S.A.	142	134	123	109	96	85	71	58
BBVA FRANCES	7	3		116	62	34	36	76
TOTAL PERIODO	149	137	123	225	158	1 421	1 424	1 382

Banco	11/2022	12/2022	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023	06/2023
ROMBO CIA FINANCIERA SA	1 182	1 115		977	908	837	766	693
NUEVO DE SANTA FE S.A.	44	30	16	10	10	13	6	13
BBVA FRANCES		808		19		74	123	85
TOTAL PERIODO	1 226	1 953	16	1 006	918	924	895	791

Importes expresados en Miles de Pesos

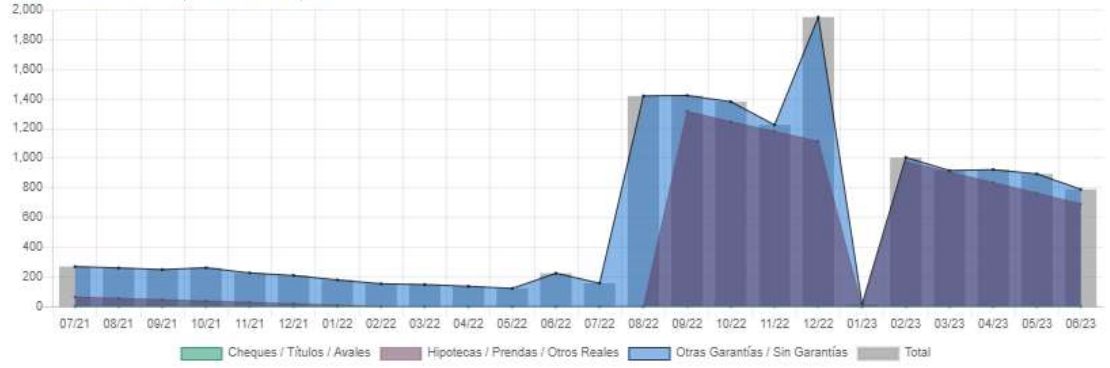
1 Situación Normal (atraso hasta 30 días)
2 Con Riesgo Potencial (atraso de 31 a 90 días)
3 Con Problemas (atraso de 91 a 180 días)
4 Con Alto Riesgo de Insolvencia (atraso de 181 a 365 días)
5 Irrecuperable (atraso de más de 365 días)
6 Irrecuperable por Disposición Técnica (Morosos de ex-entidades financieras, con atraso de más de 180 días)
B.C.R.A. no informa





Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BBVA FRANCES	$ 0	ARS

Fuente Empresa.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO

No se detectan juicios comerciales como demandado

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE

No se detectan juicios comerciales como demandante

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
11	GANANCIAS PERSONAS FISICAS	ACTIVO	2019-04
30	IVA	ACTIVO	2019-04
308	APORTES SEG.SOCIAL AUTONOMOS	ACTIVO	2020-01

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:	CUIT SIN BIENES ASOCIADOS

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

SUSMANN MARIA CECILIA, CUIT 27353105421, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 06/09/2023.



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

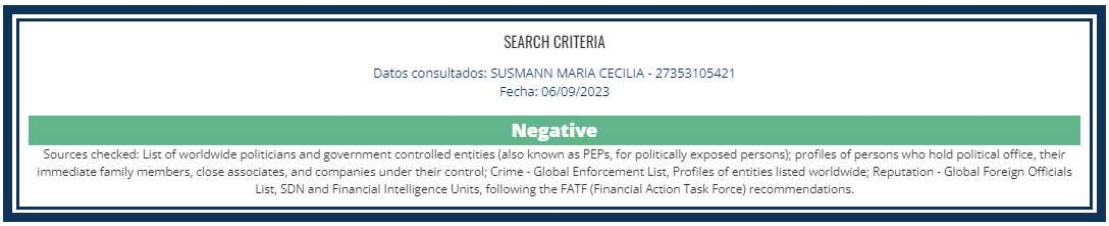
Se deja constancia que a la fecha de emisión, SUSMANN MARIA CECILIA CUIT 27353105421 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 06/09/2023 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 273d3f3e-cd93-4929-b6d0-702cee96c17e

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD



7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

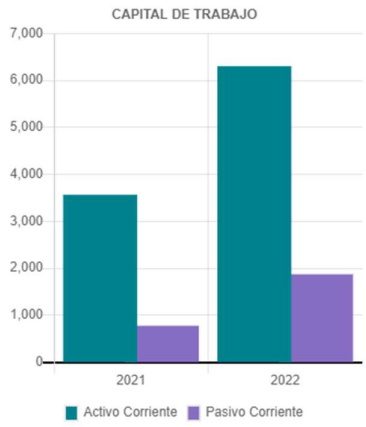
8- Estados Contables

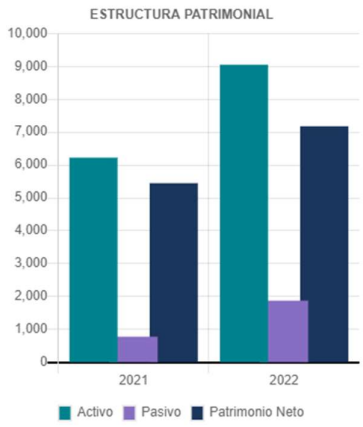
8.1 DATOS CONTABLES

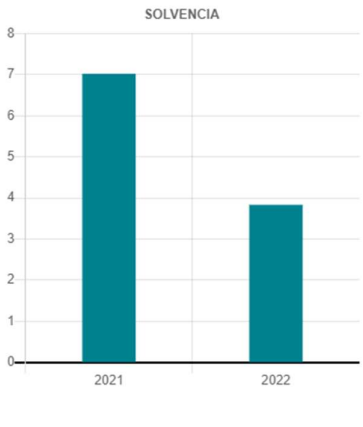
Activo

Fecha Balance	31/12/2021	31/12/2022
Caja y Banco	740	1 605
Inversion Corriente	0	0
Anc Creditos Por Ventas	758	2 401
Otros Créditos	0	0
Bienes Cambio	2 068	2 299
Bienes Intangibles	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0
Total Activo Corriente	3 567	6 305
Credito Por Venta	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	2 923	3 023
Depreciación Acumulada	266	275
Bienes De Uso	2 657	2 748
Activos Intangibles	0	0
Otros Activos No Corrientes	0	0
Total Activo No Corriente	2 657	2 748
Total Activo	6 224	9 053

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



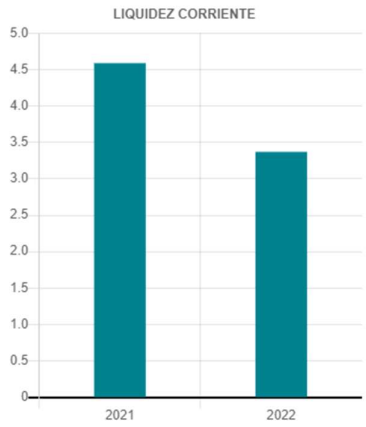


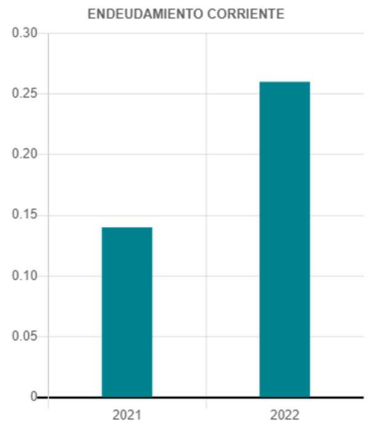


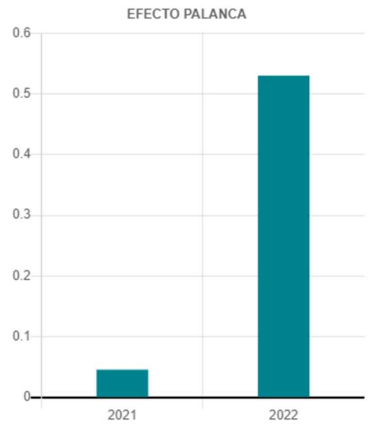
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2021	31/12/2022
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	523	766
Prestamos (Deudas Bancarias)	177	830
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0	0
Cargas Fiscales	0	0
Anticipos Clientes	0	0
Otros Pasivos	76	277
Total Pasivo Corriente	776	1 873
Cuentas Por Pagar	0	0
Prestamos	0	0
Deudas Fiscales	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0
Previsiones	0	0
Total Pasivo No Corriente	0	0
Total Pasivo	776	1 873
Capital Social	0	0
Resultados No Asignados	5 447	7 179
Patrimonio Neto	5 447	7 179

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



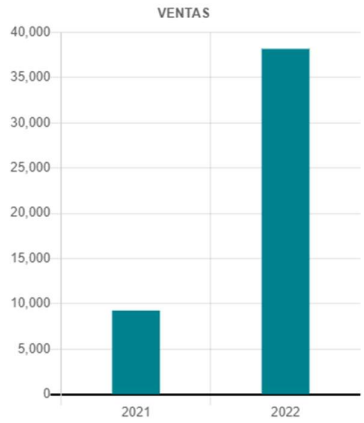


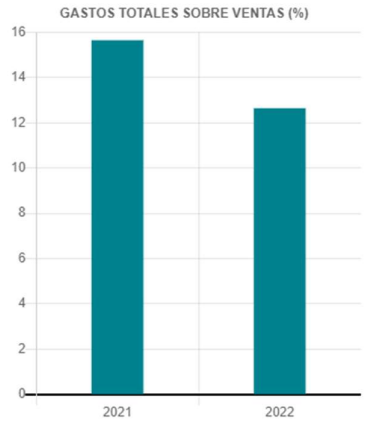


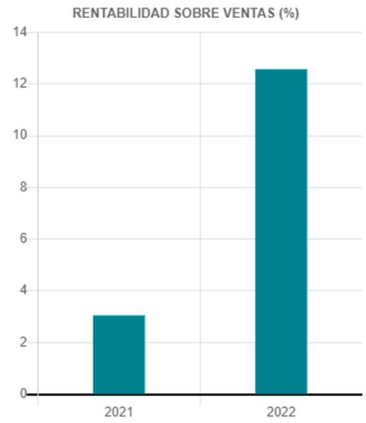
Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2021	31/12/2022
Ventas	9 244	38 171
Compras Del Ejercicio	0	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	6 801	27 366
Resultado Bruto	2 443	10 805
Amortizaciones	0	0
Gastos de Comercialización	984	2 883
Gastos de Administración	462	1 943
Gastos Financieros	0	0
Otros Ingresos	0	0
Otros Egresos	690	1 179
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0	0
Impuesto A Las Ganancias	24	0
Resultado	282	4 799

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2021	31/12/2022
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	4,59	3,37
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	1,93	2,14
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,14	0,26
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	7,02	3,83
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	2 790,18	4 431,30
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	2,05	2,61
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	26,43	28,31
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	3,05	12,57
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,05	0,67
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	1,49	4,22
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	3,48	13,89
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	4,54	53,02
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,39	2,56
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	12,20	15,90
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	3,29	11,91
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,03	0,12
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,02	0,02

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2021	31/12/2022
Liquidez Corriente	4,59	3,37
Endeudamiento Corriente	0,14	0,26
Solvencia Patrimonial	7,02	3,83
Capital De Trabajo	2 790,18	4 431,30
Margen Bruto	26,43	28,31
Margen Neto	3,05	12,57
Rotacion De Creditos (en veces / año)	3,48	13,89
Rotacion De Inventarios (en veces / año)	3,29	11,91

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 MMBB correspondientes a los ejercicios 2021 y 2022 (fecha de cierre 31/12) expresados en pesos argentinos. Información auditada sin salvedades.

Principales indicadores

Económicos:

- Las Ventas del ejercicio cerrado 12/2022 alcanzaron a un total de $9.2 Millones vs $38.2 Millones en el ejercicio anterior, evidenciándose un fuerte incremento interanual del 312.91%.
- Los Costos Directos disminuyeron en su incidencia sobre las Ventas pasando del 73.57% al 71.69% mientras que los Gastos de Estructura hicieron lo propio, pasando del 15.65% al 12.64% en su participación.
- En la parte no operativa del cuadro de resultados imputaron Egresos Netos por $1.2 Millones (3.09% s/ventas) afectados a Otros Egresos sin especificar.
- De acuerdo con lo expuesto en los párrafos precedentes, se registró una Ganancia Final de $4.8 Millones (12.57% s/ventas) vs la ganancia de $282.3 Mil (3.05% s/ventas) en el ejercicio anterior.

En resumen, la compañía presentó a 12/2022 fuerte crecimiento de Ventas, caída de Costos Directos y de Gastos de Estructura, presentando una excelente ganancia final.

Financieros.

- El indicador de Liquidez Corriente cayó de 4.59 a 3.37, manteniendo valores muy elevados.
- El Capital de Trabajo fue $ 4.4 Millones, equivalente al 48.95% del Activo, siendo muy adecuada la relación.

En resumen, la situación financiera resultó muy satisfactoria, con elevado nivel de liquidez y Capital de Trabajo en muy buena relación con el Activo.

Patrimoniales:

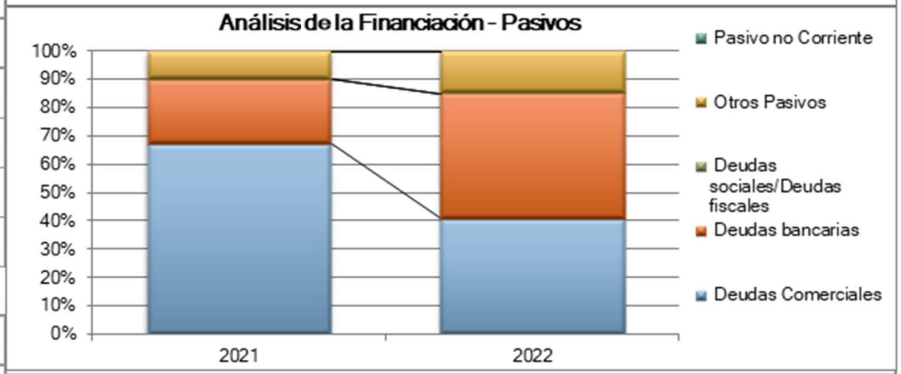
- El Patrimonio Neto a 12/2022 fue $7.2 Millones vs $5.4 Millones en el ejercicio anterior. El total del PN esta asignado a Resultados Acumulados.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 20.69% del Activo siendo las Deudas Bancarias a corto plazo (44.29% del Pasivo Total) y Deudas Comerciales a Corto Plazo (40.90% del Pasivo Total) las principales fuentes de apalancamiento.
- La Solvencia Patrimonial cayó fuertemente de 7.02 a 3.83, pero permaneció en parámetros elevados, mientras que el Endeudamiento Corriente aumentó de 0.14 a 0.26, también manteniéndose en valores satisfactorios.

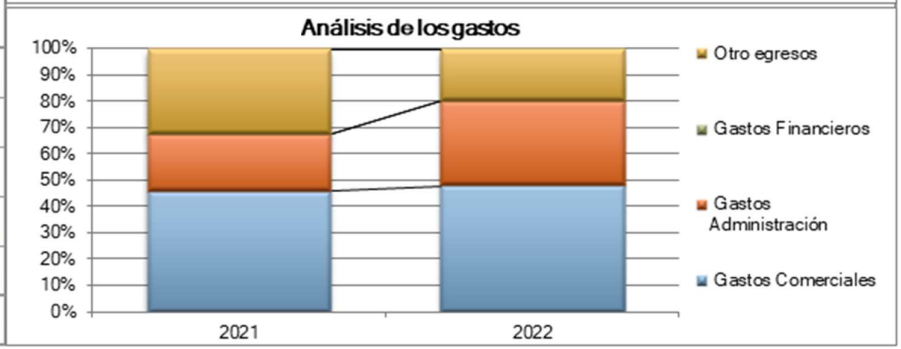
En resumen, la situación Patrimonial resultó satisfactoria, con elevada Solvencia y bajo Endeudamiento Corriente, pero con nula capitalización.

Períodos Analizados		2021/2022

Concept	dic-21	dic-22
Caja y Bancos	740.382	1.605.488
Inversiones corrientes	0	0
Creditos por ventas	757.693	2.400.548
Otros Créditos	0	0
Bienes de Cambio	2.068.455	2.298.586
Bienes de Uso	2.657.103	2.748.034
Otros activos corrientes	0	0
Activo Corriente	**6.223.633**	**9.052.656**
Deudas Comerciales	522.598	766.150
Deudas bancarias	177.312	829.672
Deudas sociales/Deudas fiscales	0	0
Otros Pasivos	76.443	277.500
Pasivo no Corriente	0	0
Pasivo	**776.352**	**1.873.322**
Gastos Comerciales	984.268	2.883.500
Gastos Administración	462.443	1.943.044
Gastos Financieros	0	0
Otro egresos	690.441	1.179.203
Impuesto a las ganancias	23.576	0
Total	**2.160.728**	**6.005.747**

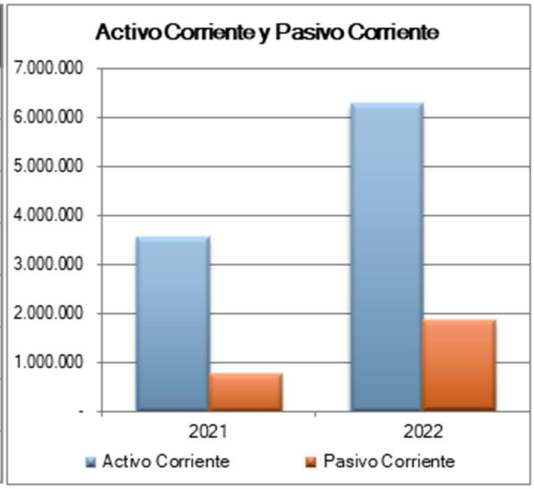




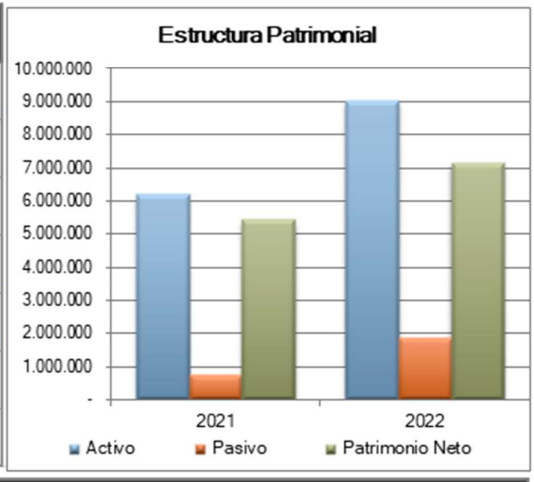


8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL

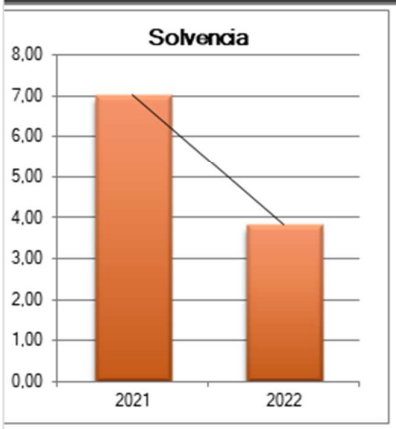
Períodos Analizados	2021/2022	
Analisis Patrimonial	dic-21	dic-22
Solvencia	7,02	3,83
Patrimonio Neto sobre Activo	88%	79%
Endeudamiento corriente	0,14	0,26
Capital corriente	0,45	0,49
Activo no Cte sobre Activo	43%	30%
Financiación del activo no cte.	2,05	2,61
Deuda bancaria sobre Pasivo	23%	44%
Deudas Comerciales sobre Pasivo	67%	41%

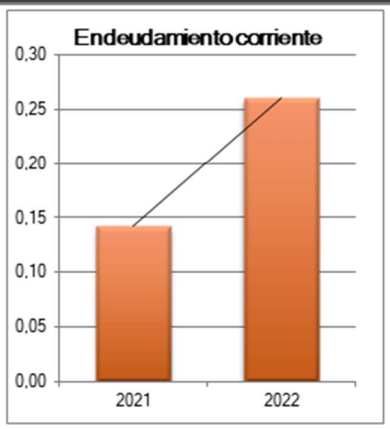


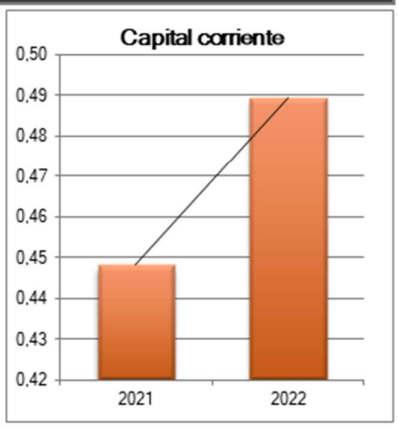
Info	dic-21	dic-22
Activo Corriente	$ 3.566.529	$ 6.304.622
Activo no Corriente	$ 2.657.103	$ 2.748.034
Activo	$ 6.223.632	$ 9.052.657
Pasivo Corriente	$ 776.352	$ 1.873.322
Pasivo no Corriente	$ 0	$ 0
Pasivo	$ 776.352	$ 1.873.322
Patrimonio Neto	$ 5.447.280	$ 7.179.335



Trends





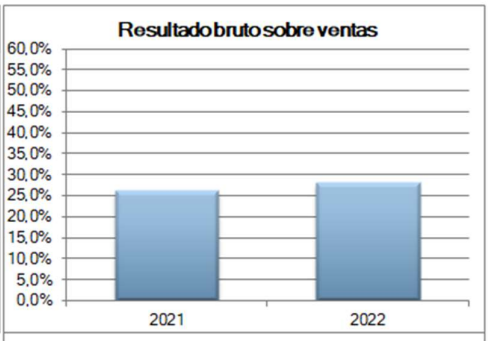


Importes Expresados en Miles de Pesos

8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Períodos Analizados	2021/2022

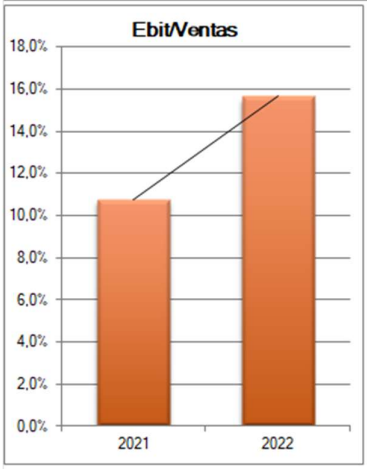
Análisis de rentabilidad	dic-21	dic-22
Rentabilidad de la inversión total	5,2%	66,8%
Rentabilidad ordinaria de la inversión	5,6%	66,8%
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	4,9%	53,0%
Resultado bruto sobre ventas	26,4%	28,3%
Rentabilidad sobre Ventas	3,1%	12,6%
Costo del financiamiento	0,0%	0,0%

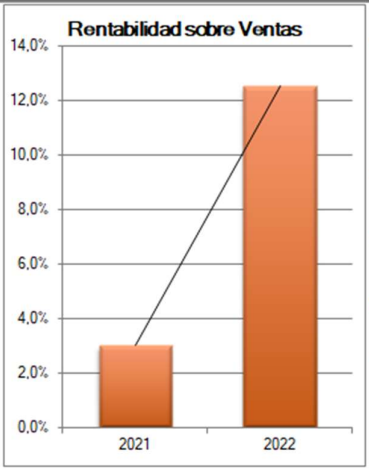


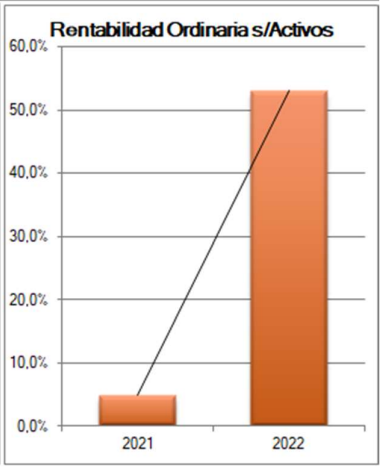
Info	dic-21	dic-22
Ventas	$ 9.244.422	$ 38.170.828
Costo de Ventas	$ 6.801.392	$ 27.365.801
Resultado del ejercicio	$ 282.300	$ 4.799.280
Ebit	$ 996.319	$ 5.978.483
Ebit/Ventas	10,8%	15,7%
EBITDA/Ventas	0,03	0,13
EBITDA/Intereses		



Trends





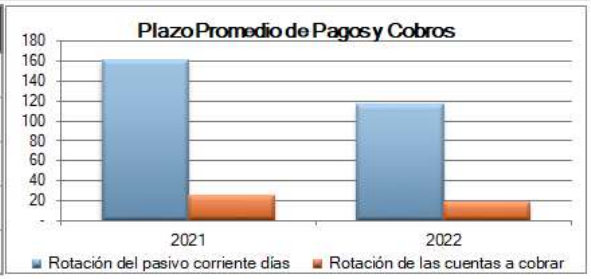


Importes Expresados en Miles de Pesos

8.5 ANÁLISIS FINANCIERO

Períodos Analizados	2021/2022

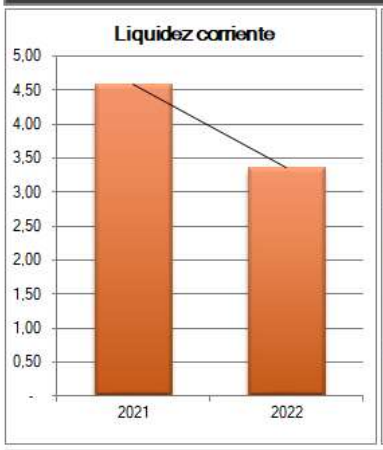
Analisis Financiero	dic-21	dic-22
Liquidez corriente	4,59	3,37
Liquidez acida	1,93	2,14
Rotación del pasivo corriente días	162	117
Rotación de las cuentas a cobrar	25	19
Efecto Palanca	0,05	0,53

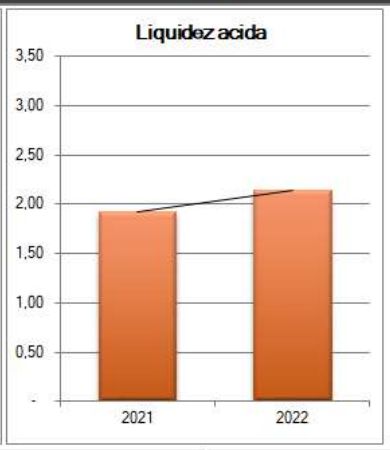


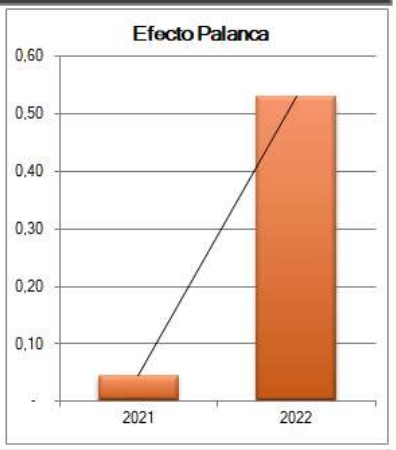
Info	dic-21	dic-22
Caja y Bancos	740.382	1.605.488
Creditos por ventas	757.693	2.400.548
Deudas Comerciales	522.598	766.150
Deudas bancarias	177.312	829.672
Deuda Financiera s/ P.Neto	0	0

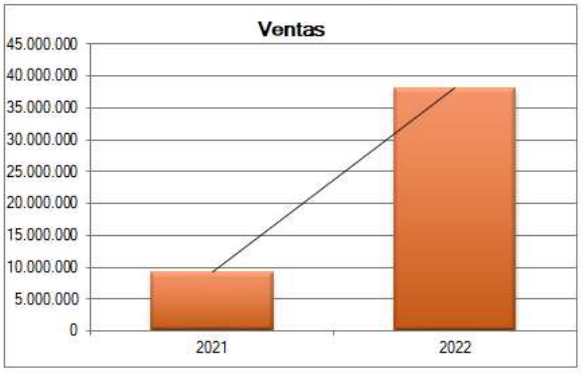


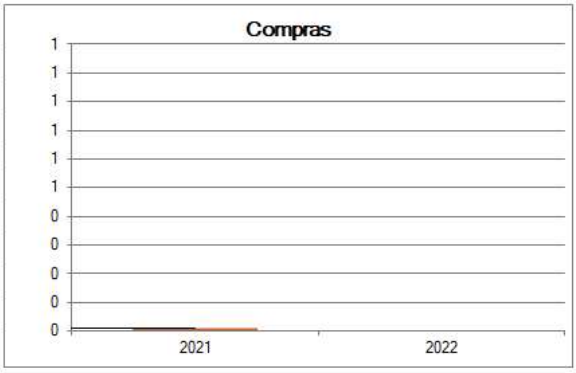
Trends







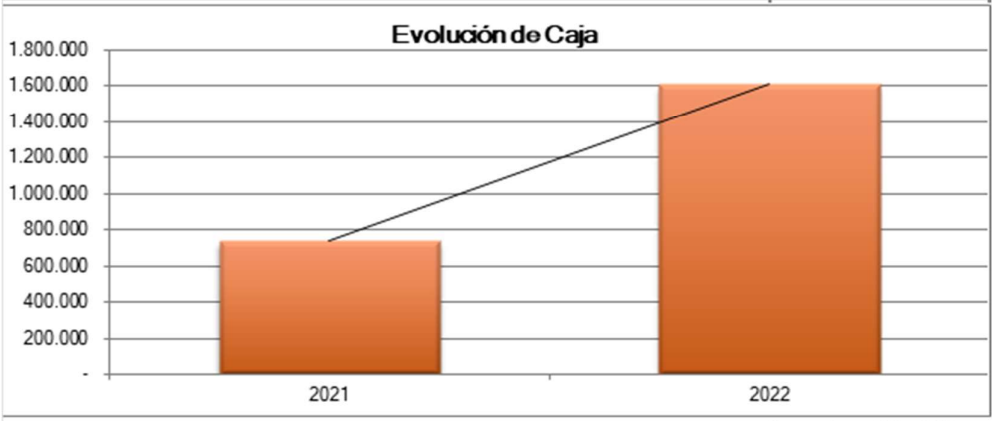




Importes Expresados en Miles de Pesos

8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS

Períodos Analizados	2021/2022
Análisis del Flujo de fondos	dic-22
Resultado del ejercicio	$ 4.799.280,00
Amortizaciones de Bienes de Uso	$ 0,01
Depreciacion de Intangibles	$ -
Generación interna de fondos	$ 4.799.280,01
Variación de créditos por ventas	$ -1.642.855,00
Variación de otros créditos	$ -
Variación de Bienes de Cambio	$ -230.131,00
Variación de otros activos corrientes	$ -
Variación de cuentas a pagar	$ 243.552,00
Variación de deudas sociales	$ -
Variación de deudas fiscales	$ -
Variación de otras deudas	$ 201.057,00
Variación de previsiones para contingencias	$ -
Ajuste	
Flujo de fondos operativos netos	$ 3.370.903,01
AREA/Dividendos pagados / Honorarios	$ -3.067.225,00
Aporte de capital / Ajustes AREA	$ -
Adquisicion de Bienes de Uso	$ -90.931,01
Flujo de fondos antes de la financiación	$ 212.747,00
Variacion de deudas financieras corrientes	$ 652.360,00
Variacion de deudas financieras no corrientes	$ -
Variación de otras deudas	$ 865.107,00



Expresados en Miles de Pesos

8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN

Datos Estadísticos			Niveles de Crédito teóricos s/Balance		
Ventas Mensuales	3.180.902	$	S/Patrimonio Neto	442.251	$
Compras Mensuales	0	$	S/Capital de Trabajo	221.106	$
Modo de Cobro s/Balance	20	días	S/Activos Líquidos	175.209	$
Modo de Pago s/Balance	126	días	S/Variables Combinadas	244.139	$

Plazo		15	30	45	60	90	120
Dependencia Máxima Aceptada	90%	1.645.401	3.290.803	4.936.204	6.581.605	9.872.408	13.163.210
	80%	1.462.579	2.925.158	4.387.737	5.850.316	8.775.473	11.700.631
	65%	1.188.345	2.376.691	3.565.036	4.753.381	7.130.072	9.506.763
	50%	914.112	1.828.224	2.742.335	3.656.447	5.484.671	7.312.894
	40%	731.289	1.462.579	2.193.868	2.925.158	4.387.737	5.850.316
	30%	548.467	1.096.934	1.645.401	2.193.868	3.290.803	4.387.737
	20%	365.645	731.289	1.096.934	1.462.579	2.193.868	2.925.158
	10%	182.822	365.645	548.467	731.289	1.096.934	1.462.579
	2%	36.564	73.129	109.693	146.258	219.387	292.516

Importes Expresados en Miles de Pesos + Tax 21%

8.8 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2021/2022			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	4,47	10	Liquidez corriente	ratio	3,61	10
Endeudamiento corriente	ratio	0,24	10	Liquidez acida	ratio	2,10	10
Capital corriente	%	48,1%	10	Rotación del pasivo corriente días	días	126	6
Activo no Cte sobre Activo	%	32,8%	10	Rotación de las cuentas a cobrar	días	20	10
Financiación del activo no cte.	ratio	2,50	10	Efecto Palanca	ratio	0,43	10
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	40,0%	7	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	46,2%	6	Gastos Financieros sobre Ventas	%	0,0%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	8,2%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	54,5%	10	Gastos Administración sobre Ventas	%	5,1%	10
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	54,6%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	13,2%	10
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	43,4%	10	Vida restante de Bienes de Uso	años	272.984.780	10
Resultado bruto sobre ventas	%	27,9%	1	Rotación de bienes de cambio	días	365	1
Rentabilidad sobre Ventas	%	10,7%	10	Rotación del activo	veces	3,45	10
Costo del financiamiento	%	0,0%	10	Total			
Ebit/Ventas	%	14,7%	10	91,22			
EBITDA/Ventas	%	10,7%	5				
EBITDA/Intereses	%		10				

