DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

BALANZ URUGUAY S.A.

Informe realizado a pedido de PRODUCTOS ROCHE S.A. QUIMICA E INDUSTRIAL

Uruguay

Enero 2024

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

1.2 CONCLUSIÓN

BALANZ URUGUAY S.A. con domicilio legal en la Ciudad de Montevideo, Uruguay, es una compañía full investment house, contando con oficinas en 5 países y más de 900 empleados. Figura como posible accionista de FIRST GLOBAL TRADE LLP. Según medios de consulta externa sus principales directivos: PORCEL CLAUDIO FEDERICO, BERNARDEZ OCTAVIO, MERLINI JULIO CESAR y PITA ISABEL. Opera normalmente con bancos, sin observarse cheques rechazados por Falta de Fondos. No se registran embargos, juicios comerciales como demandado ni eventos de integridad, sin embargo, se observaron Notas de Prensa Negativas. No se obtuvo información contable actualizada.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.2 CONCLUSIÓN 2

2- DATOS ORGANIZACIONALES 5

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 5
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 6
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 6
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 6
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 6
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 6
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 6
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 6
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 7
2.7.1 Socios / Accionistas 7
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 7
2.7.3 Directivos 7
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 7
2.8 ACTIVOS 8
2.8.1 Inmuebles 8
2.8.2 Rodados 8
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 8
2.10 CERTIFICACIONES 8
2.10.1 Certificaciones de Calidad 8
2.10.2 Distinciones Obtenidas 8
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 8
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 8
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 8

3- SITUACIÓN COMERCIAL 9

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 9
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 11
3.3 VENTAS A PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL. 11
3.4 COMPRAS ANUALES 11
3.5 PROVEEDORES 11
3.6 CLIENTES 11
3.7 SEGUROS 11
3.7.1 Registro de contratos con las ART 11
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 11
3.7.3 Otros Seguros contratados 11

4- COMERCIO EXTERIOR 12

4.1 IMPORTACIONES 12
4.2 EXPORTACIONES 12

5- SITUACIÓN BANCARIA 13

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 13
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 13
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 13

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 14

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO 14
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE 14
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 14
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 14
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 14
6.3.3 Embargos 14
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 14
6.3.5 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social 14

7- INTEGRIDAD 15

7.1 INTEGRIDAD 15
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 16

8- ESTADOS CONTABLES 17

8.1 DATOS CONTABLES 17

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	BALANZ URUGUAY S.A.
RUT	218556740012
Domicilio	RBLA. REPUBLICA DE MEXICO 6517 UNIDAD 105
Teléfonos	+ 5982 605 0000
Ramo	SERVICIOS FINANCIEROS
Sub-ramo	ASESORAMIENTO FINANCIERO
Forma Jurídica	SOCIEDAD ANONIMA
Email	info@balanz.com.uy
Domicilio Legal	RAMBLA RPCA DE MEXICO 6517 Apto: 105 - MONTEVIDEO

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

Somos una Full Investment House con alcance mundial. Contamos con oficinas en 5 países y más de 900 empleados. Una presencia global es esencial para comprender y responder frente a las necesidades de nuestros clientes. Brindamos asesoramiento personalizado y soluciones financieras a medida, acompañando tus necesidades y objetivos.

Fuentes: Empresa.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

Misión

Democratizar el mundo de las inversiones, dando acceso a través de la información y la tecnología, para escalar exponencialmente la variedad de productos y clientes locales e internacionales.

Visión

Comprender que las mejores inversiones siempre acompañaron la pulsión de la humanidad. Recorrer la historia, comprender el presente y reconocer el futuro es nuestra forma de avanzar en el universo de las inversiones y sostener nuestro liderazgo en Argentina y en el mundo.

Fuente: Empresa

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

No se detectó información.

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

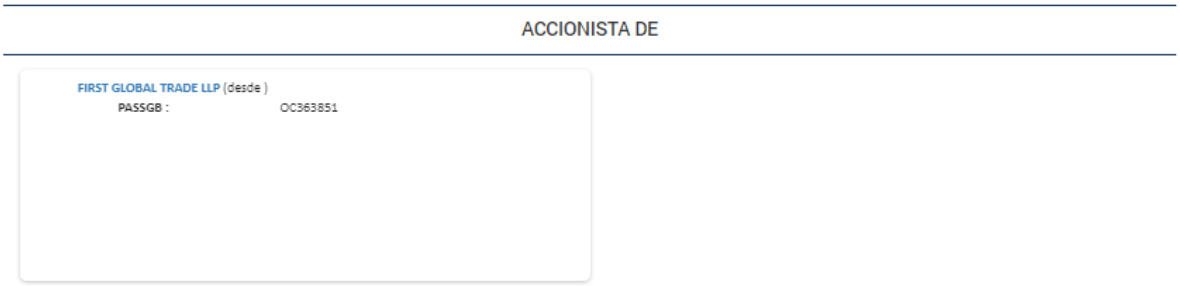
No se detectó información.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

No se detecta información.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas



2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
PORCEL CLAUDIO FEDERICO	N/D	458309117	Presidente
BERNARDEZ OCTAVIO	N/D	530128756	Vice - Presidente
MERLINI JULIO CESAR	N/D	477763085	Director Titular
PITA ISABEL	N/D	421068379	Director Titular



Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

No se detecta información.

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 detecta información.

2.10 CERTIFICACIONES

No se detecta información

2.10.1 Certificaciones de Calidad

No se detecta información.

2.10.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No se detecta información.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No se detecta información.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÜEDAD EN EL MERCADO

Brindamos nuestros servicios a más de 500.000 clientes, que confían en nuestro permanente compromiso y solidez en acercar las mejores propuestas de inversión.

Contamos con nuestra propia Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión. Gestionamos 24 fondos con estrategias con estrategias específicas para cada necesidad, y tenemos un patrimonio bajo administración de más de $1.000.000 millones. Estamos entre las primeras 2 Sociedades Gerentes Independientes, siendo la de mayor crecimiento entre sus pares, en el último año.

Desde 2017, somos uno de los agentes líderes en el ranking BYMA en negociaciones de instrumentos de renta fija y estamos entre los agentes con mayor volumen de operaciones de títulos públicos provinciales y municipales en MAE.

Operamos como Agente de Liquidación y Compensación en los mercados BYMA, MAE, MAV y Rofex. Las especies que se operan con nosotros, son custodiadas por Caja de Valores S.A.

Somos especialistas en valor y estamos preparados para ayudar a que ese universo infinito se reduzca a un mundo nuevo de inversiones más inteligentes. Nuestros aliados son:

- Nuestro equipo, los especialistas más capacitados.
- La mejor tecnología, desarrollamos la plataforma más intuitiva y segura del mercado.

Nos encontramos entre las 20 mejores empresas para trabajar del ranking Great Place to Work. Nuestra cultura se basa en 6 pilares: trabajo en equipo, solidaridad, inspiración, cercanía, proactividad y excelencia. Es un orgullo que cada uno de nuestros colaboradores sienta que esta cultura los contiene y acompaña. Su reconocimiento nos colocó como una de las 20 mejores empresas de hasta 1.000 empleados para trabajar en Argentina.

¿Qué hacemos?

Asset Management

- Administramos una familia de más de 20 Fondos Comunes de Inversión priorizando la preservación del capital.
- Contamos con fondos y estrategias de inversión en diferentes activos y monedas.
- Fondos de renta fija (mercado monetario, deuda corporativa, deuda sub-soberana y PyME).
- Fondos de renta variable argentina gestionados activamente.
- Interactuamos con gerentes corporativos y expertos de la industria local.

Sales and Trading

- Plataforma para operar con soluciones para clientes corporativos e institucionales.
- Servicio de brokerage en las principales clases de activos (renta fija, renta variable futuros y FCI).
- Amplia cobertura de activos soberanos, sub-soberanos, municipales y corporativos.



Fuente: Empresa

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No se detecta información.

3.3 VENTAS A PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL.

No se detecta información.

3.4 COMPRAS ANUALES

La empresa no informó compras a PRODUCTOS ROCHE SA QUIMICA E INDUSTRIAL

3.5 PROVEEDORES

No se detecta información.

3.6 CLIENTES

No se detecta información.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

No se detecta información.

3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.7.3 Otros Seguros contratados

No se detecta información.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

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

4.2 EXPORTACIONES

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

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran cheques rechazados.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

Nombre institución	Clasificación	Detalle
Banco Itaú Uruguay SA	CALIF: 1C	Deudores con capacidad de pago fuerte

Tipo de Cambio Utilizado para totalizar en U$S:			39,119
Resumen Total	**Moneda Nacional en $**	**Moneda Extranjera en U$S**	**Total Equivalente en U$S**
Deudas Vigentes	65.572,83	1.874,96	3.551,20
Deudas con Atraso igual o mayor a 60 días	0,00	0,00	0,00
Créditos Reestructurados	0,00	0,00	0,00
Total Créditos	65.572,83	1.874,96	3.551,20
Contingencias	0,00	47.357,34	47.357,34
Total Riesgos Potenciales	65.572,83	49.232,30	50.908,54
Creditos Castigados por Quitas y Desestimientos	0,00	0,00	0,00
Garantías Computables	0,00	50.220,61	50.220,61
Garantías No Computables	0,00	0,00	0,00
Otorgante de Garantías	0,00	0,00	0,00
Previsiones	0,00	0,00	0,00

Información compilada por LIDECO en base a datos de la Central de Riesgos Crediticios del Banco Central del Uruguay

Fuente: Medios Externos de Informacion

5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANCO ITAÚ URUGUAY S.A.	N/I	USD

Fuente Empresa.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO

No se registraron Juicios Comerciales como demandado.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE

No se registraron juicios comerciales como demandante.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

No se detecta información.

6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

No se detecta información.

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

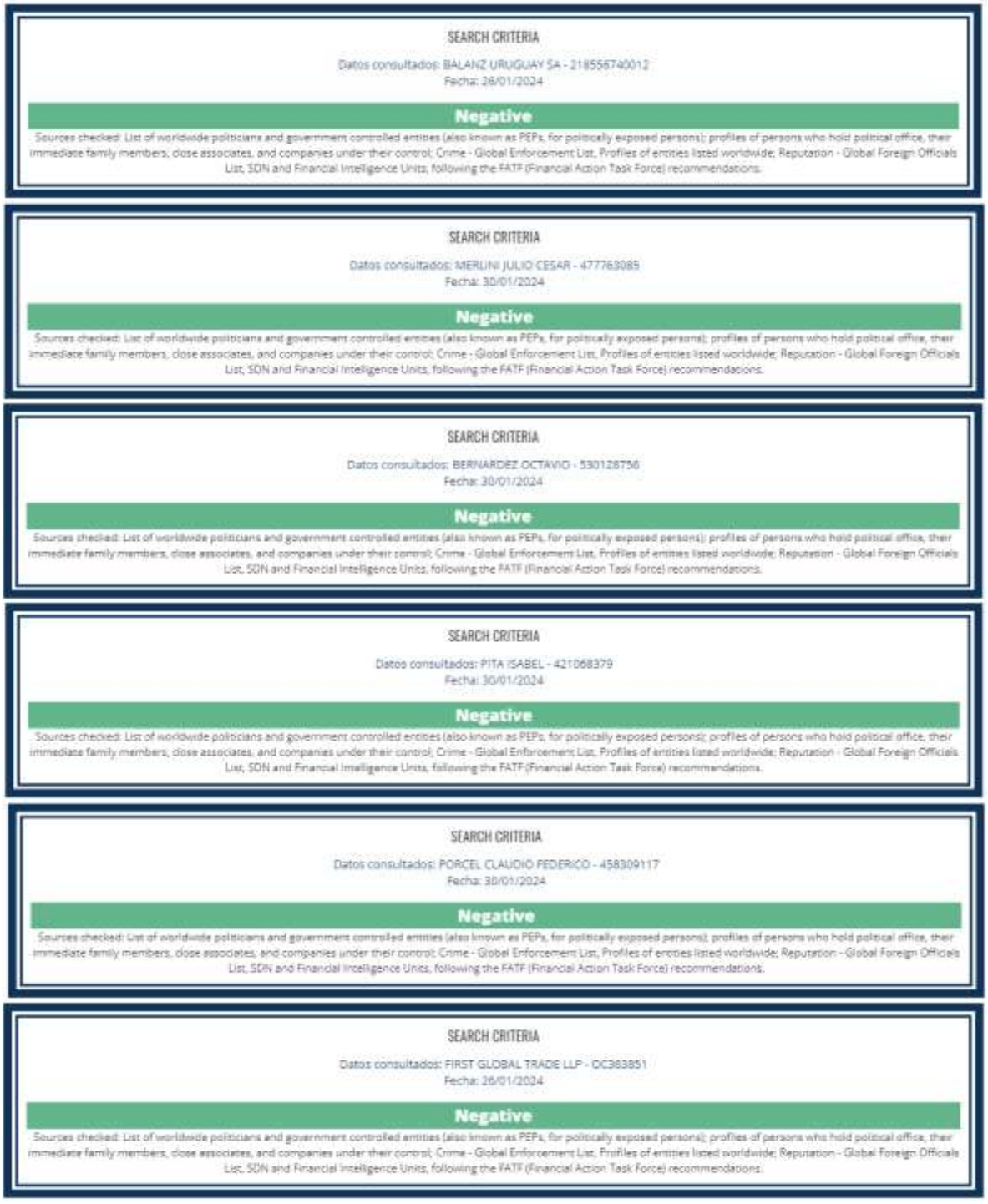
No se detectó información.

6.3.5 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social

No se detectó información.

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD



7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

El Gobierno apunta contra una de las principales financieras por la fuga de 650.000 dólares
Fecha: 06/10/2023 Fuente: lanacion.com.ar

Lo hace luego de detectar operaciones a cargo de 857 contribuyentes con CUIT inactiva o que no fueron localizados en su domicilio. Luego del operativo que tuvo lugar ayer en la City porteña, en el cual la Aduana allanó 18 bancos y entidades financieras, hoy la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) puso bajo la lupa a la sociedad de bolsa **Balanz Capital Valores**. Acusada de permitir una serie de operaciones irregulares, la empresa sería suspendida por la Comisión Nacional de Valores (CNV), aunque afirmaron que los clientes no se verán afectados. LA NACION contactó a la empresa, pero no obtuvo respuesta. Según dio a conocer esta mañana la entidad que dirige Carlos Castagneto, se habrían detectado operaciones irregulares que fueron protagonizadas por 857 contribuyentes con CUIT inactiva o que no fueron localizados en su domicilio. En total, operaron $475 millones y efectuaron retiros de dólar MEP por US$650.000, según la información oficial. También se encontraron contribuyentes que efectuaron operaciones de dólar contado con liquidación (CCL), pero que estaban incluidos en la base (eAPOC) o de “facturas truchas”, como se conoce habitualmente. Además de las operaciones que se efectuaron a través de los dólares financieros, desde el ente recaudador constataron que existieron operaciones de compra de bonos por $8.000 millones realizadas por dos personas físicas que no presentaron sus declaraciones juradas del Impuesto a los Bienes Personales. “Ambos contribuyentes no presentaron voluntariamente el pago del Aporte Solidario Extraordinario (ASE) por lo cual se les inició una fiscalización”, informaron. Tras poner al tanto a la Comisión Nacional de Valores (CNV), desde el organismo adelantaron que se vería suspendida la operatoria con cartera propia de Balanz. Sin embargo, aseguraron que este hecho no afecta a la operatoria y los fondos propios de los clientes. A su vez, la maniobra fue denunciada ante la Justicia Federal y la Procuraduría de Criminalidad Económica y Lavado de Activos con el propósito de evitar el uso de actores apócrifos o sin capacidad económica declarada en maniobras bursátiles. La denuncia Hubo varios motivos por los cuales estos 857 contribuyentes tenían la inhabilitación de la CUIT. En parte, la AFIFP detectó inconsistencias tales como estar incluidos en base eAPOC o el no haber solicitado el alta en impuestos o regímenes. Otro tanto fue por no haber efectuado la presentación de declaraciones juradas (DDJJ) o que, habiéndolas presentado, no registraron ventas, ingresos, ni empleados en relación de dependencia declarados.

8- Estados Contables

8.1 DATOS CONTABLES

No se detecta información.