DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

TERRAF JOSE GUILLERMO

Informe realizado a pedido de YPF S.A.

ARGENTINA

Abril 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

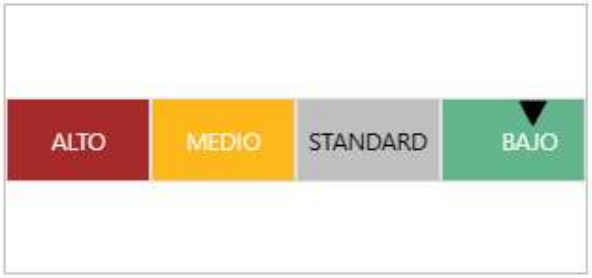
1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN

STATUS	
Formales	●
Relaciones	●
Comerciales	●
Fiscales	●
Legales	●
Bancos	●
Comex	●
Contables	○
Prensa y otras fuentes	●
Fidecheck	●

Score



Nivel de Riesgo



1.2 CONCLUSIÓN

TERRAF JOSE GUILLERMO es argentino y nacido en el año 1975, con domicilio legal en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Según lo informado por la AFIP brinda servicios de asesoramiento, dirección y gestión empresarial realizados por integrantes de cuerpos de dirección en sociedades excepto las anónimas, así como servicios de contabilidad, auditoría y asesoría fiscal. Figura como posible socio de TBT CONSULTORES ASOCIADOS S.R.L y director suplente de PARMAX S.A. No presenta contratos vigentes con ART. No se pudo determinar si cuenta con empleados registrados, sin embargo, 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 es un Agente sin bienes asociados. Opera normalmente con el sistema financiero. No se informan cheques rechazados por Falta de Fondos. No se registran juicios del fuero comercial, cuestiones de integridad, ni notas de prensa negativas. No se obtuvo información contable actualizada.

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 PERFIL GENERAL 7
2.3 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7
2.3.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 7
2.3.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 7
2.4 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 8
2.5 VINCULACIONES E INFORMACIÓN COMERCIAL 8
2.5.1 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 8
2.5.2 Resumen Comercial 10
2.6 ACTIVOS 10
2.6.1 Inmuebles / Rodados 10
2.7 PUBLICACIONES OFICIALES 10
2.8 INFORMACIÓN DE PRENSA 10
2.9 CERTIFICACIONES 10
2.9.1 Certificaciones de Calidad 10
2.9.2 Distinciones Obtenidas 11
2.10 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA 11
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 11
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 11

3- SITUACIÓN COMERCIAL 12

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 12
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 12
3.3 PROVEEDORES 12
3.4 CLIENTES 12
3.5 SEGUROS 12
3.5.1 Registro de contratos con las ART 12
3.5.2 Contratos extinguidos por falta de pago 12
3.5.3 Otros Seguros contratados 12

4- COMERCIO EXTERIOR 13

4.1 IMPORTACIONES 13
4.2 EXPORTACIONES 13

5- SITUACIÓN BANCARIA 14

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 14
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 14

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 16

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO 16
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE 16
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 16
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 16
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 16
6.3.3 Embargos 16
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 17

7- INTEGRIDAD 18

7.1 INTEGRIDAD 18
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 18

8- ESTADOS CONTABLES 19

8.1 DATOS CONTABLES 19

2- Datos Organizacionales

TERRAF JOSE GUILLERMO

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	TERRAF JOSE GUILLERMO
CUIT	20-24522239-5
Domicilio	T M ANCHORENA 1424, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA
Posibles teléfonos	54205132
Actividad	702092 - SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS 692000 - SERVICIOS DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA FISCAL
Fecha de Nacimiento	01/05/1975
País de Nacimiento	Argentina
Edad	48
Nacionalidad	Argentina
Domicilios vinculados	RODRIGUEZ PENA 736, (1020), CAPITAL FEDERAL, CAPITAL Y GBA NORTE SARMIENTO 256, (2400), SAN FRANCISCO, CORDOBA, ARGENTINA

2.2 PERFIL GENERAL

TERRAF JOSE GUILLERMO, es argentino, nacido en el año 1975, con domicilio legal en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Según lo informado por la AFIP brinda servicios de asesoramiento, dirección y gestión empresarial realizados por integrantes de cuerpos de dirección en sociedades excepto las anónimas así como servicios de contabilidad, auditoría y asesoría fiscal.

Fuente: Medios de Consulta Externa

2.3 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.3.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

No se detectó información.

2.3.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias

AFIP

CONSTANCIA DE OPCIÓN

Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes

CUIT: 20-24522239-5
TERRAF JOSE GUILLERMO
PASAJE ZANICHELLI 1871 Piso:0
SAN FRANCISCO
2400-CORDOBA

020 - MONOTRIBUTO

CATEGORÍA
F
LOCACIONES DE SERVICIO

FECHA DE INICIO: 01-10-1998

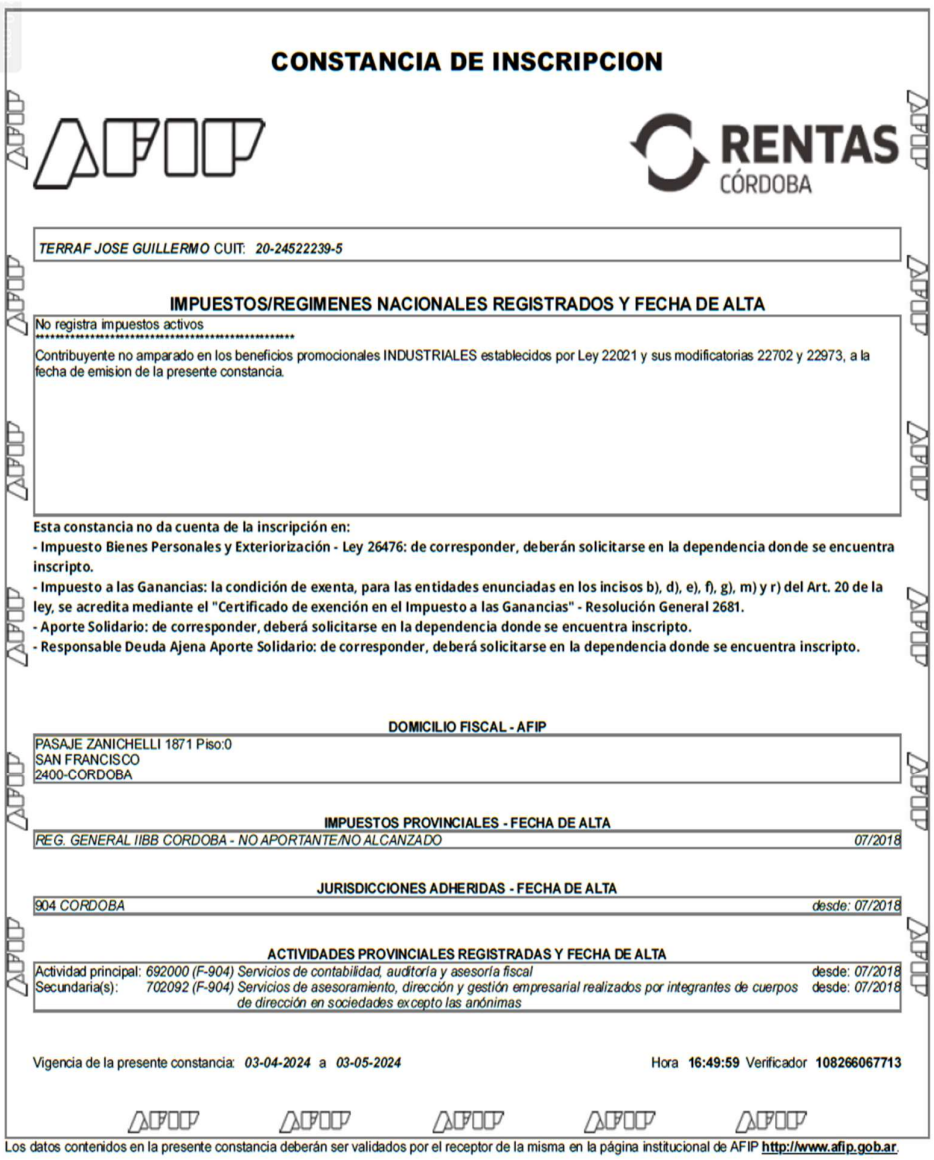
5243 - REGIMEN SIMPLIFICADO IMPUESTO SOBRE INGRESOS BRUTOS CORDOBA
EX
(EXENTO ACTIVIDAD)
FECHA DE INICIO: 01-07-2018

5244 - REGIMEN SIMPLIFICADO CONTRIBUCIÓN MUNICIPAL PCIA CORDOBA - SAN FRANCISCO
EX
(EXENTO ACTIVIDAD)
FECHA DE INICIO: 01-12-2018

ACTIVIDAD: F883 - 702092 - SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS
F883 - 692000 - SERVICIOS DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA FISCAL

Vigencia de la presente constancia: **03-04-2024 a 03-05-2024** Hora **16:51:48** Verificador **206266946954**

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.



CONSTANCIA DE INSCRIPCION

AFIP

RENTAS CÓRDOBA

TERRAF JOSE GUILLERMO CUIT: *20-24522239-5*

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

No registra impuestos activos

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.

DOMICILIO FISCAL - AFIP

PASAJE ZANICHELLI 1871 Piso:0
SAN FRANCISCO
2400-CORDOBA

IMPUESTOS PROVINCIALES - FECHA DE ALTA

REG. GENERAL IIBB CORDOBA - NO APORTANTE/NO ALCANZADO	*07/2018*

JURISDICCIONES ADHERIDAS - FECHA DE ALTA

904 CORDOBA	*desde: 07/2018*

ACTIVIDADES PROVINCIALES REGISTRADAS Y FECHA DE ALTA

Actividad principal:	*692000 (F-904) Servicios de contabilidad, auditoría y asesoría fiscal*	desde: *07/2018*
Secundaria(s):	*702092 (F-904) Servicios de asesoramiento, dirección y gestión empresarial realizados por integrantes de cuerpos de dirección en sociedades excepto las anónimas*	desde: *07/2018*

Vigencia de la presente constancia: *03-04-2024* a *03-05-2024* Hora **16:49:59** Verificador **108266067713**

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**.

Fuente: Medios externos de consulta.

2.4 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.5 VINCULACIONES E INFORMACIÓN COMERCIAL

2.5.1 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

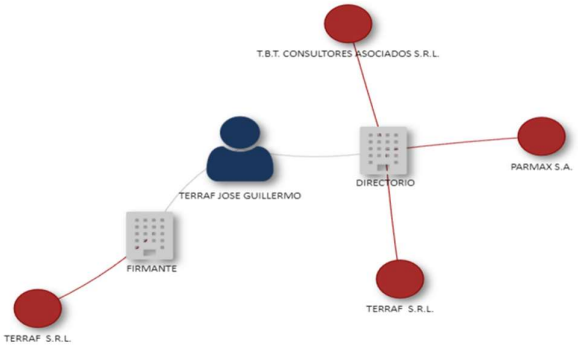
N°	Razón Social	Nacionalidad / País	Tax ID	Tipo de Relación
1	**PARMAX S.A.**	Argentina	30-70916049-0	Director/a suplente
2	**T.B.T. CONSULTORES ASOCIADOS S.R.L.**	Argentina	30-70829913-4	Socia/o

Fuente: Medios externos de consulta.

VINCULACIONES

TERRAF S.R.L. (desde 10-2001 - hasta 06-2011)

EX-SOCIA/O GERENTE



Provincia: BOLETIN OFICIAL DE LA PROVINCIA DE CORDOBA Fecha: 18/04/2012

TERRAF SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA Cesion de Cuotas Por Acta de fecha 17-06-2011 labrada en la ciudad de San Francisco, Provincia de Cordoba, la totalidad de los socios integrantes de la entidad "TERRAF SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA": JOSE GUILLERMO TERRAF, DNI Nº 24.522.239; Damian Andres Terraf, DNI Nº 30.238.835 y Martin Ariel Vercelli, DNI Nº 25.752.052, establecen que es voluntad del socio JOSE GUILLERMO TERRAF vender las 334 cuotas societarias que tiene, equivalentes al 33,34% del capital social, las cuales son adquiridas por el socio Damian Andres Terraf, quedando redactada en consecuencia la Clausula CUARTO de la siguiente manera: CUARTO: CAPITAL – CUOTAS: El capital social se fija en la suma $10.000.-, dividido 1000 cuotas sociales de $10.- cada una distribuidas en la siguiente proporcion: 4.1. El socio Damian Andres Terraf, 667 cuotas sociales de $10.- cada una, o sea, $6.670.-, que equivalen 66,67% del capital social. 4.2. El socio Martin Ariel Vercelli, 333 cuotas sociales de $10.- cada una, o sea, $3.330.-, que equivalen al 33,33% del capital social. Presente en este acto la esposa del cedente Sra. Maria Alejandra Cravero, manifiesta (art. 1277 C.C.) que nada tiene que objetar a la presente cesion. Juz. de 1º Inst. C.C.F. 3º Nom. Sec. Nº 6, San Francisco, 23 de febrero de 2012.- N° 7629 - $ 76.-

Provincia: Fecha: 07/04/2003

T.B.T. CONSULTORES ASOCIADOSSOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADAPor Esc. 103 F° 282 de fecha 1°-4-2003 anteReg. 1961 Cap. Fed. se constituyo: Nombre: T.B.T.CONSULTORES ASOCIADOS S.R.L. Socios: MiguelJose Terraf argentino casado nacido el26-6-1949. Contador Publico D.N.I. 7.692.496 yCUIT 20-07692496-4 domiciliado en Sarmiento256 de la ciudad de San Francisco Provincia deCordoba Carlos Roberto Balbuena argentino casado comerciante nacido el 29-4-1950. L.E.7.825.148 y CUIT 20-07825148-5 domiciliado enAvenida Cramer 2239 piso 2° de Capital Federaly JOSE GUILLERMO TERRAF argentino soltero ContadorPublico nacido el 1°-5-1975. DNI 24.522.239y CUIT 20-24522239-5 domiciliado en Sarmiento256 Ciudad de San Francisco Provincia de Cordoba.Sede social: Carlos Pellegrini 125 piso 11°oficina "A" de Capital Federal. Objeto: La sociedadtiene por objeto la realizacion de las siguientesactividades por cuenta propia de terceros oasociada a terceros: a) Consultora: la prestacionde servicios se consultoria en los temas relacionadoscon el sector publico tanto nacional comoprovincial y municipal y en el sector privado: en elsector financiero tanto publico como privado: diagnosticos gestion negociacion implementacion ejecucion y monitoreo de proyectos de infraestructura reformas fiscales del sector salud educacion recursos humanos productivos ambientales y todo tipo de reformas estructurales dentrodel pais o en el exterior. b) Servicios y mandatos:la aceptacion y el ejercicio de todo tipo de mandatos comisiones representaciones consignaciones administraciones y la prestacion de serviciosrelacionados con su objeto dentro del pais y en elexterior tanto del sector publico como privado. Atal fin la sociedad tiene plena capacidad juridicapara adquirir derechos contraer obligaciones yejercer los actos que no sean prohibidos por lasleyes o por este estatuto. Plazo: 15 anos. Capital:$ 15.000. Organos de administracion: uno o masGerentes socios o no Duracion: tiempo indeterminado.Gerentes: Miguel Jose Terraf y CarlosRoberto Balbuena los que podran actuar en formaindistinta. Fecha cierre ejercicio: 1° de marzode cada ano.Escribano - Rodolfo J. Mendonca PazN° 19.386

Provincia: Fecha: 30/03/2005 Razón Social: PARMAX S.A

PARMAX S.A. HACE SABER QUE POR ACTA NúMERO 1 DEL 21-1-05 DESIGNó PRESIDENTE RAúL ALBERTO FERNáNDEZ SUPLENTE JOSé GUILLERMO TERRAF AMBOS CON DOMICILIO ESPECIAL EN RODRíGUEZ PEñA 736 4° PISO DEPARTAMENTO "B" CAP. FED. POR RENUNCIA DE MARCELO ADRIáN ARENALES Y CECILIA GRISELDA ECHAVARRíA. TRASLADó DOMICILIO LEGAL Y SOCIAL A RODRíGUEZ PEñA 736 4° PISO DEPARTAMENTO "B" CAP. FED. SE AUTORIZó A LA ABOGADA GRACIELA EDITH MARI EN ESCRITURA 53 DEL 17-3-05 A SUSCRIBIR LOS EDICTOS. EXPEDIENTE 1749777. ABOGADA - GRACIELA E. MARI LEGALIZACIóN EMITIDA POR: COLEGIO PúBLICO DE ABOGADOS DE LA CAPITAL FEDERAL. FECHA: 22-3-2005. TOMO: 75. FOLIO: 328. E. 30-3 N° 36.710 V. 30-3-2005

2.5.2 Resumen Comercial



2.6 ACTIVOS

2.6.1 Inmuebles / Rodados

No se detectó información.

2.7 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

2.8 INFORMACIÓN DE PRENSA

No se detectó información.

2.9 CERTIFICACIONES

2.9.1 Certificaciones de Calidad

No se detectó información.

2.9.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.10 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA

No se detectó información.

2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No se detectó información.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No se detectó información.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

- Servicios de asesoramiento, dirección y gestión empresarial realizados por integrantes de cuerpos de dirección en sociedades excepto las anónimas
- Servicios de contabilidad, auditoría y asesoría fiscal

Fuente: Medios de Consulta Externa.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No se detectó información.

3.3 PROVEEDORES

No se detectó información.

3.4 CLIENTES

No se detectó información.

3.5 SEGUROS

3.5.1 Registro de contratos con las ART

No se registran datos sobre afiliaciones.

3.5.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.5.3 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 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

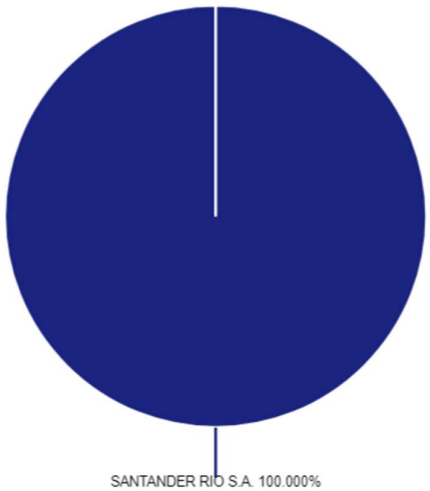
Banco	02/2022	03/2022	04/2022	05/2022	06/2022	07/2022	08/2022	09/2022
SANTANDER RIO S.A.	32	27	25	23	17	18	20	22
TOTAL PERIODO	32	27	25	23	17	18	20	22

Banco	10/2022	11/2022	12/2022	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023
SANTANDER RIO S.A.	42	15	35	26	21	8	16	25
TOTAL PERIODO	42	15	35	26	21	8	16	25

Banco	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	01/2024
SANTANDER RIO S.A.	1	8	8	21	19	14	171	144
TOTAL PERIODO	1	8	8	21	19	14	171	144

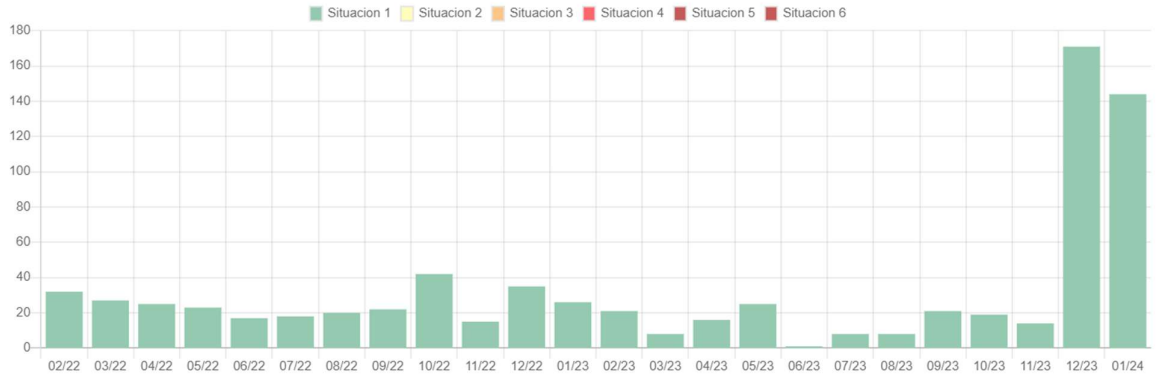
Importes expresados en Miles de Pesos

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

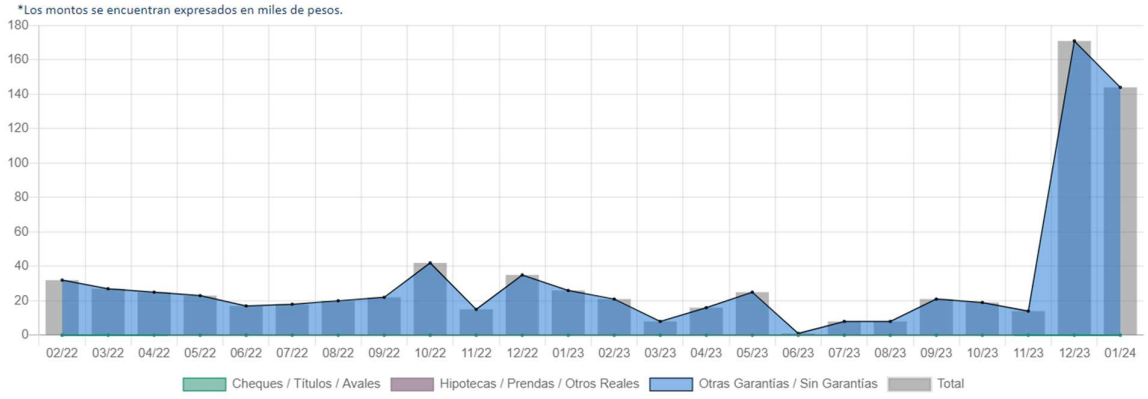
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO

No se registran Juicios Comerciales como Demandado.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE

No se registran Juicios Comerciales como Demandante.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
20	MONOTRIBUTO	ACTIVO	1998-10
21	MONOTRIBUTO AUTONOMO	ACTIVO	1998-10
308	APORTES SEG.SOCIAL AUTONOMOS	BAJA DEFINITIVA	2002-01
5243	INGRESOS BRUTOS CORDOBA	ACTIVO	2018-07
5244	CONTRIBUCION MUNICIPAL	ACTIVO	2018-12
5904	REG. GENERAL IIBB CORDOBA	ACTIVO	2018-07

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

TERRAF JOSE GUILLERMO CUIT 20245222395, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 04/04/2024.



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, TERRAF JOSE GUILLERMO CUIT 20245222395 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 04/04/2024 (válido únicamente por el día de emisión)

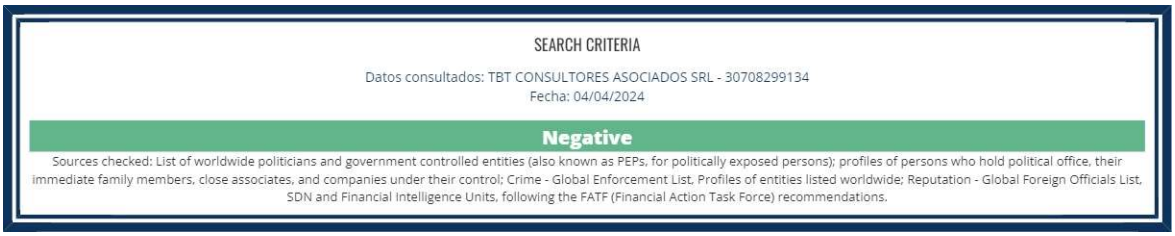
Sello Electrónico: aa9f76ed-05de-457a-88ef-9c8210da6ff0

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

No se detectó información.