DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

FIDEM PARTNERS S.A.

Informe realizado a pedido de YPF S.A.

ARGENTINA

Septiembre 2026

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.

Contenidos

ALCANCE 3
FUENTES 3
CONSIDERACIONES GENERALES 4
NOMBRE DE LA ENTIDAD 6
Resumen Ejecutivo 6

1- INFORME DETALLADO 7

1.1 INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD 7
1.2 PAGINA WEB 9
1.3 UBICACIÓN GEOGRÁFICA 12

2- ESTRUCTURA SOCIETARIA Y PERSONAS CLAVE 13

2.1 ACCIONISTAS DE ACUERDO CON BOLETINES OFICIALES 13
2.2 BENEFICIARIO FINAL (UBO) 13
2.3 DIRECTORIO DE FIDEM PARTNERS S.A. 13

3-EVALUACION FINANCIERA Y COMERCIAL 20

3.1 PERFIL FINANCIERO DE ACUERDO CON EL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA 20
3.2 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 21

4 – CUMPLIMIENTO LEGAL Y REGULATORIO 22

4.1 CERTIFICACIONES Y ESTANDARES OPERATIVOS 22
4.2 PROGRAMA DE INTEGRIDAD 23
4.3 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES 23
4.3 RESULTADO DE LA BUSQUEDA EN LISTAS DE SANCIONES 24

5 – RIESGOS DE INTEGRIDAD Y REPUTACIÓN 26

5.1 OFFSHORE LEAKS DATABASE 26
5.2 DOCUMENTOS SOBRE PEP'S 27
5.2 REPUTACIÓN EN MEDIOS 28

ALCANCE

El Dossier constituye un informe elaborado por nuestro equipo de profesionales, a partir de información recopilada por cuenta y orden del solicitante, proveniente de fuentes públicas, registros oficiales y bases de datos especializadas.

El alcance del análisis comprende una evaluación integral del sujeto analizado en sus dimensiones comercial, fiscal, judicial, legal, económico-financiera y reputacional, así como en materia de ética, anticorrupción, integridad, transparencia y otros aspectos vinculados, contemplando:

- Estructura del tercero, participaciones y vinculaciones societarias
- Actividad Principal / Secundaria / Composición del negocio del tercero
- Historial crediticio, situación y solvencia financiera
- Reputación comercial, idoneidad técnica/profesional, trayectoria
- Exposición y conducta frente a mercados
- Vínculos y relaciones, si las hay, con funcionarios públicos locales o extranjeros, o con líderes políticos
- Participación en actividades delictivas, lavado de dinero, etc.
- Violaciones regulatorias (sanciones y multas)
- Antecedentes judiciales (civil, comercial, penal)
- Reputación y antecedentes de Compliance
- Existencia de un Programa o políticas anticorrupción

El presente informe comprenderá únicamente información obtenida de fuentes públicas, siempre que dicha información se encuentre disponible y accesible al momento de su relevamiento.

FUENTES

Para la elaboración de los dossiers, se consultan fuentes públicas y registros oficiales de alcance nacional y provincial, así como información declarada por el propio analizado.

1. Organismos Nacionales

- ARCA (Agencia de Recaudación y Control Aduanero)
- Banco Central de la República Argentina (BCRA)
- Administración Nacional de la Seguridad Social (ANSES)
- Superintendencia de Riesgos del Trabajo (SRT)
- REPSAL (Registro Público de Empleadores con Sanciones Laborales)
- Instituto Nacional de la Propiedad Industrial (INPI – Marcas)

2. Organismos Provinciales

- Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires (ARBA)
- Dirección General de Rentas – Provincia de Salta
- Dirección General de Rentas – Provincia de Corrientes
- Dirección General de Rentas – Provincia de Córdoba

3. Publicaciones Oficiales

- Boletines Oficiales (nacionales y provinciales)

4. Otras Fuentes

- Sistemas de información comercial (SCW)
- Sitio web oficial y canales públicos del analizado

CONSIDERACIONES GENERALES

El presente informe utiliza un sistema de semaforización transversal aplicable a todas las dimensiones analizadas (formales, relacionales, comerciales, fiscales, legales, financieras, contables, reputacionales y regulatorias).
La clasificación responde al nivel de riesgo potencial identificado y al impacto que los hallazgos podrían generar en términos comerciales, legales, financieros o reputacionales.

🔴 **Semáforo Rojo – Riesgo Alto**

Se asignará calificación roja cuando se verifiquen situaciones tales como:

- Irregularidades formales sustanciales o inexistencia registral.
- Procesos judiciales relevantes (quiebras, concursos, embargos significativos).
- Deuda fiscal exigible significativa o ejecuciones en curso.
- Rechazos bancarios reiterados sin regularización.
- Insolvencia técnica o indicadores financieros críticos.
- Sanciones administrativas o regulatorias graves.
- Vinculación directa con sujetos con antecedentes judiciales relevantes o incluidos en listas restrictivas.
- Coincidencia positiva confirmada en listas de sanciones nacionales o internacionales.
- Hechos públicos con impacto reputacional severo (fraude, corrupción, delitos económicos).

Esta categoría implica un riesgo significativo y requiere análisis particular o definición estratégica antes de entablar o continuar vínculos comerciales.

🟡 **Semáforo Amarillo – Riesgo Medio / Observación**

Se asignará calificación amarilla ante la presencia de:

- Incumplimientos formales subsanables o documentación pendiente de actualización.
- Juicios en curso de cuantía moderada o contingencias habituales del giro comercial.
- Deuda fiscal en instancia administrativa o bajo plan de pagos vigente.
- Cheques rechazados aislados y regularizados.
- Indicadores financieros ajustados o pérdidas moderadas.
- Observaciones regulatorias leves.
- Relaciones con sujetos que presentan antecedentes no críticos.
- Menciones periodísticas con cuestionamientos no judicializados.

Esta categoría indica la existencia de factores que ameritan seguimiento o monitoreo, aunque no configuran, por sí solos, un impedimento crítico.

Semáforo Verde – Riesgo Bajo / Sin Observaciones Relevantes

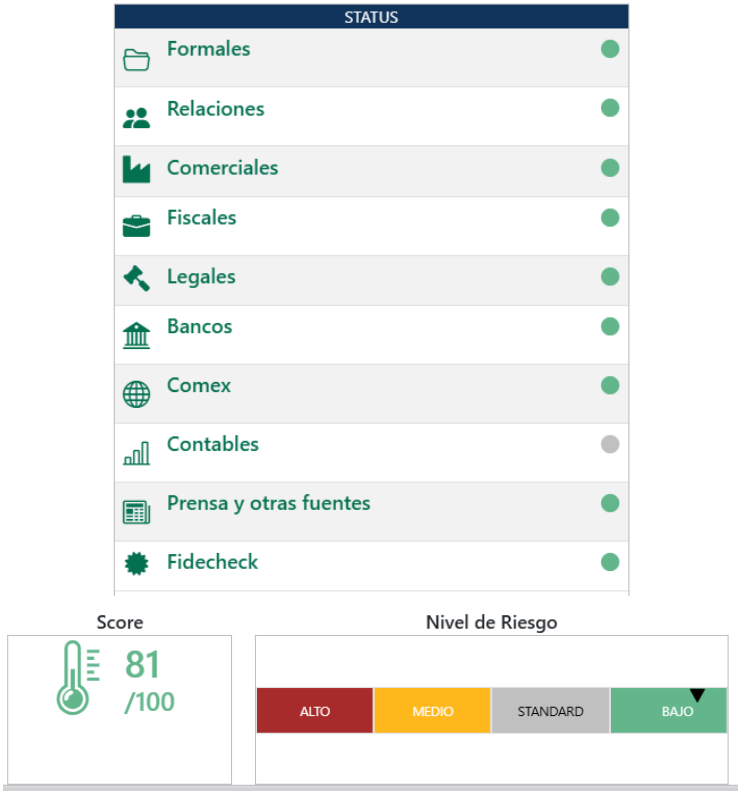
Se asignará calificación verde cuando, conforme la información disponible al momento del análisis, **no se detecten hallazgos relevantes, inconsistencias sustanciales ni antecedentes que impliquen riesgo significativo** en ninguna de las dimensiones evaluadas.

Esta categoría refleja una situación regular desde el punto de vista formal, legal, fiscal, financiero, comercial y reputacional, no identificándose elementos que requieran observación particular o seguimiento específico.

NOMBRE DE LA ENTIDAD

FIDEM PARTNERS S.A.

Resumen Ejecutivo



FIDEM PARTNERS S.A. es una firma de consultoría con enfoque integral en servicios financieros y empresariales, destacando en áreas como BPO, impuestos (TAX), fusiones y adquisiciones (M&A) y auditoría. Sus directivos son: LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO, SOTO PABLO EDUARDO, GOROSITO JAVIER EZEQUIEL, DIAZ DARIO HERNAN, PEDRAZA MARICEL y REBOLO MARIANA CHANTAL. Según medios de consulta externa contaría con aproximadamente 40 empleados registrados. Opera normalmente ante las entidades del sistema financiero. No registra cheques rechazados por Falta de Fondos. Tiene afiliación vigente ante RECONQUISTA ART. Se encuentra al día con los pagos de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social. No se hallaron coincidencias en las búsquedas de sanciones correspondientes al Decreto N.º 868/2026. No se han detectado juicios comerciales como demandado ni notas de prensa negativas, sin embargo se hallaron eventos de integridad (ver detalles).

1- Informe detallado

1.1 INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

Razón Social	FIDEM PARTNERS S.A.
ID.fiscal	30-71077103-7.
Domicilio	Ortiz de Ocampo 3302, Módulo 2, Piso 1, Oficina 10, C.A.B.A., (1425), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA
Actividad	829900 - SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.
Forma Jurídica	SOCIEDAD ANONIMA
Fecha de Inscripción	04/11/2008
Nro. Correlativo (IGJ)	1808595
Fecha de Contrato Social	09/10/2008
Nombres Anteriores	GEO INVERSIONES S.A.
Cantidad Empleados	40 Aprox. (Fuente: Externa)
Domicilio Legal	Ortiz de Ocampo 3302, Módulo 2, Piso 1, Oficina 10, C.A.B.A., (1425), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA
Domicilios vinculados	Ortiz de Ocampo 3302, Módulo 2, Piso 1, Oficina 10, C.A.B.A., (1425), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

Constancia de inscripción ARCA

ARCA

AGENCIA DE RECAUDACION Y CONTROL ADUANERO

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

FIDEM PARTNERS SA CUIT: ***30-71077103-7***

Forma Jurídica: ***SOC. ANONIMA***

Fecha Contrato Social: ***09-10-2008***

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS - 78	12-2008
SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS - 94	12-2008
SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS - 160	12-2008
GANANCIAS SOCIEDADES - ACTIVO	11-2008
IVA	11-2008
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	10-2011
BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	12-2012
REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	11-2008
REG. INF. - PRESENTACION DE ESTADOS CONTABLES EN FORMATO PDF	12-2009
SICORE - RETENCIONES Y PERCEPC - 831	02-2015

****

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: *829900 (F-883) SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.* Mes de inicio: *11/2013*

Secundaria(s):

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

DOMICILIO FISCAL - ARCA

ORTIZ DE OCAMPO 3302 Piso:4 Dpto:24 T:1
1425-CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: ***29-09-2026*** a ***29-10-2026*** Hora **09:36:51** Verificador **102740037744**

ARCA ARCA ARCA ARCA ARCA

Los datos contenidos en la presente constancia deberán ser validados por el receptor de la misma en la página institucional de ARCA **http://www.arca.gob.ar**.

Fuente: ARCA.

Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
10	GANANCIAS SOCIEDADES	ACTIVO	2008-11
30	IVA	ACTIVO	2008-11
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2008-11
211	BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	ACTIVO	2012-12
217	SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS	ACTIVO	2008-12
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	2011-10
767	SICORE-IMPTO.AL VALOR AGREGADO	ACTIVO	2015-02

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

1.2 PAGINA WEB



BPO - Business Process Outsourcing

Eficiencia operativa con visión estratégica.

A través de nuestro servicio de BPO brindamos soluciones contables, financieras y administrativas que permiten a las organizaciones concentrarse en su negocio principal.

Combinamos **rigurosidad técnica, metodologías eficientes y tecnología aplicada** para garantizar información confiable, procesos ágiles y soporte continuo. Nuestro objetivo es generar **valor y control en cada etapa de la gestión.**

Explorando nuestro servicio de BPO en detalle:

- Backoffice integral
- Contabilidad y reporting financiero mensual
- Payroll y administración de personal
- Servicios de CFO externo y control de gestión
- Procesos administrativos y financieros tercerizados
- Implementación de ERP, automatización y BI
- Control interno y reporting corporativo

M&A - Consultoría

Solidez técnica y visión estratégica en cada transacción.

Acompañamos a nuestros clientes en cada etapa de sus decisiones corporativas, desde la evaluación de oportunidades hasta la ejecución y el seguimiento posterior.

Nuestro equipo multidisciplinario integra **experiencia financiera, fiscal, previsional y contable**, combinada con una **comprensión profunda del negocio**, lo que nos permite estructurar operaciones sólidas, gestionar riesgos y maximizar valor.

Explorando nuestro servicio de M&A y Consultoría en detalle:

- Fusiones y adquisiciones (Buy-side / Sell-side)
- Due Diligence financiera, impositiva y de seguridad social
- Valuación de empresas y activos
- Reestructuraciones societarias y financieras
- Planeamiento estratégico y performance empresarial
- Asesoramiento a fondos de inversión y Family Offices

Impuestos y Cumplimiento

Estrategia fiscal eficiente, cumplimiento seguro.

Brindamos asesoramiento integral en materia tributaria y regulatoria, ayudando a nuestros clientes a **optimizar su estructura fiscal, cumplir con sus obligaciones y anticiparse a los cambios normativos.**

Nuestro enfoque combina **rigurosidad técnica, actualización constante y visión práctica**, alineando la gestión impositiva con la estrategia de cada negocio, tanto a nivel local como internacional.

Explorando nuestro servicio de Impuestos y Cumplimiento en detalle:

- Planificación fiscal local e internacional
- Precios de transferencia
- Cumplimiento impositivo mensual y anual
- Fiscalizaciones, controversias y recursos administrativos
- Consultoría y Asesoramiento en materia fiscal

Auditoría y Aseguramiento

Transparencia, confianza y mejora continua.

Nuestros servicios de auditoría y aseguramiento brindan una visión independiente, objetiva y constructiva sobre la información financiera de las organizaciones.

Aplicamos **estándares internacionales y conocimiento profundo del entorno local**, enfocándonos en la transparencia, la confianza y el fortalecimiento de la gestión. Más que un control, buscamos **convertir cada auditoría en una oportunidad de mejora.**

Explorando nuestro servicio de Auditoría y Aseguramiento en detalle:

- Auditorías de estados contables (AR GAAP / CNV / IFRS / US GAAP)
- Revisiones limitadas y procedimientos acordados
- Certificaciones contables e informes especiales
- Evaluación de control interno y cumplimiento
- Due Diligence
- Informes para reorganizaciones y fusiones
- Regímenes informativos, reportes UIF y cumplimiento regulatorio
- Autorizaciones para el registro de libros en medios mecánicos y/u ópticos

Quiénes somos

Fidem Partners nació con una idea simple pero poderosa:
que el asesoramiento empresarial puede hacerse mejor.

Creímos que era posible combinar la **solidez técnica y los estándares internacionales** de las grandes firmas con la **cercanía, agilidad y compromiso personal** de una firma boutique.

Así construimos una organización diferente, formada por profesionales que no solo conocen las normas, sino que **entienden los negocios y las personas detrás de ellos.**

Acompañamos a empresas locales e internacionales —de sectores tan diversos como energía, tecnología, servicios financieros, agroindustria y consumo— ayudándolas a **tomar decisiones más inteligentes, simples y sostenibles.**

Operamos desde Argentina y ofrecemos nuestros servicios en **Estados Unidos y toda Latinoamérica a través de una red de firmas asociadas**, lo que nos permite brindar un acompañamiento integral con alcance regional y visión global.

+20
Años

+40
Paises

+500
clientes



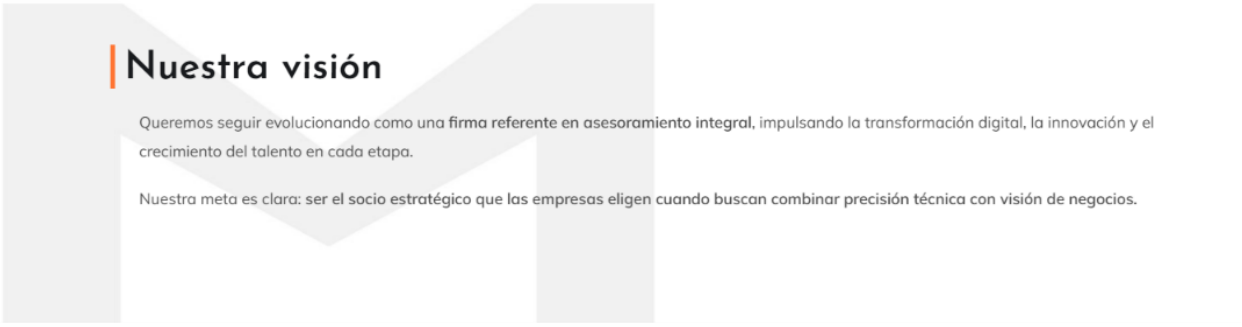
Nuestra filosofía

En un entorno donde la información abunda, la diferencia no está en los datos, sino en la capacidad de **interpretarlos, anticiparse y accionar con criterio.**

En **Fidem Partners** trabajamos así: **codo a codo con nuestros clientes**, combinando conocimiento, análisis y empatía para transformar la complejidad en decisiones claras.

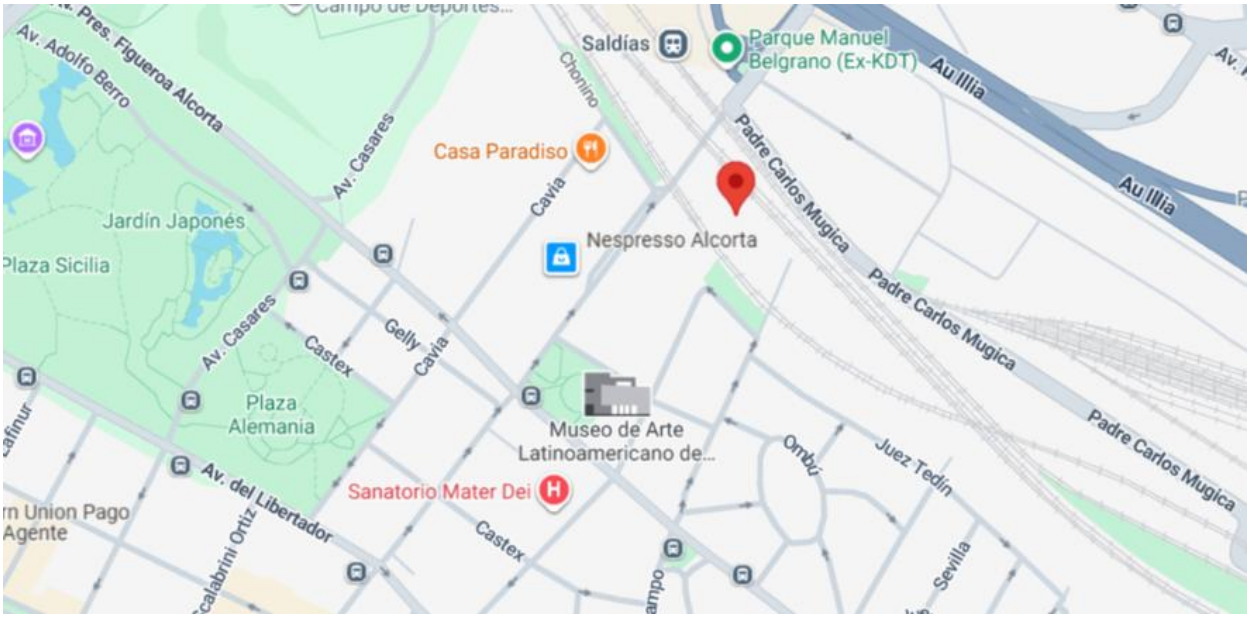
Nuestra cultura se apoya en valores que no cambian: **ética, colaboración, excelencia y transparencia.**

Promovemos un entorno donde el trabajo en equipo y el desarrollo profesional son parte del día a día, porque creemos que **las mejores soluciones nacen de personas que disfrutan lo que hacen.**



Fuente: fidem.com.ar

1.3 UBICACIÓN GEOGRÁFICA



Fuente: google.com/maps

2- Estructura Societaria y Personas Clave

2.1 ACCIONISTAS DE ACUERDO CON BOLETINES OFICIALES

No se detectó información.

2.2 BENEFICIARIO FINAL (UBO)

No se detectó información.

2.3 DIRECTORIO DE FIDEM PARTNERS S.A.

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO	Argentina	20-22470221-4	Presidente
SOTO PABLO EDUARDO	Argentina	20-24028670-0	Director Titular
GOROSITO JAVIER EZEQUIEL	Argentina	20-24283285--0	Director Titular
DIAZ DARIO HERNAN	Argentina	20-24069050-1	Director Titular
PEDRAZA MARICEL	Argentina	27-32669744-9	Director Titular
REBOLO MARIANA CHANTAL	Argentina	27-24445106-9	Director Titular



SOTO PABLO EDUARDO - 20240286700

SCORE

83.2

SOTO PABLO EDUARDO

FECHA NACIMIENTO:	08/08/1974
ESTADO CIVIL:	CASADA/O
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	7 670 000
BANCOS	3
ANTIGUEDAD SIT. 1	03/2000

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

ALVAREZ AGUSTIN PJE. 5053, (1419), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

ORTIZ DE OCAMPO 3302, MÓDULO 2, PISO 1, OFICINA 10, C.A.B.A., (1425), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

ARGERICH 5014, (1419), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

LAS FLORES 525, (1706), HAEDO, AMBA OESTE

25 DE MAYO 749 - 1º - 3 - CAPITAL FEDERAL.

FISCALES

EMPLEO DETECTADO	FIDEM PARTNERS SA (05/2026)
EMPLEO DETECTADO	SLD Y ASOCIADOS S.A. (05/2026)
CLAE	SERVICIOS DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA FISCAL
INICIO ACTIVIDAD	01/01/2003
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

GOROSITO JAVIER EZEQUIEL - 20242832850

SCORE

84

GOROSITO JAVIER EZEQUIEL

FECHA NACIMIENTO:	10/04/1975
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	3 259 000
BANCOS	1
ANTIGUEDAD SIT. 1	05/2006

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

GUEMES 4058, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

PANAMA 953 PISO:1 DPTO:B, (1185), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

VERA 100, (1414), CAPITAL FEDERAL, CAPITAL Y GBA NORTE

ORTIZ DE OCAMPO 3302 MODULO 1 PISO 4 OF 24 CABA, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEO DETECTADO	FIDEM PARTNERS SA (05/2026)
CLAE	SERVICIOS DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA FISCAL
INICIO ACTIVIDAD	01/07/2017
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

DIAZ DARIO HERNAN - 20240690501

SCORE

83.2

DIAZ DARIO HERNAN

FECHA NACIMIENTO:	26/07/1974
ESTADO CIVIL:	CASADO
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	7 687 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	01/1999

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

SUCRE 1238 PISO: 3 DPTO: B, (1428), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

ORTIZ DE OCAMPO 3302, MÓDULO 2, PISO 1, OFICINA 10, C.A.B.A., (1425), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

RIVADAVIA AV. 2556 3 C, (1034), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA
RIVADAVIA 2550 PISO 3° B BUENOS AIRES, (1034), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES.

FISCALES

EMPLEO DETECTADO	FIDEM PARTNERS SA (08/2026)
EMPLEO DETECTADO	SLD Y ASOCIADOS S.A. (08/2026)
CLAE	SERVICIOS DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA FISCAL
INICIO ACTIVIDAD	01/03/2002
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

PEDRAZA MARICEL - 27326697449

SCORE

88.4

PEDRAZA MARICEL

FECHA NACIMIENTO:	29/11/1986
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	F

FINANCIERO



TOTAL	3 159 000
BANCOS	1
ANTIGUEDAD SIT. 1	03/2017

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

G.MISTRAL 836 PISO:00 DPTO:000, (1831), VILLA FIORITO, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

GABRIELA MISTRAL 836, (1828), BANFIELD, BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

ORTIZ DE OCAMPO 3302 MODULO 1 PISO 4 OF 24 CABA, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEO DETECTADO	FIDEM PARTNERS SA (05/2026)
CLAE	SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.
INICIO ACTIVIDAD	01/04/2021
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS

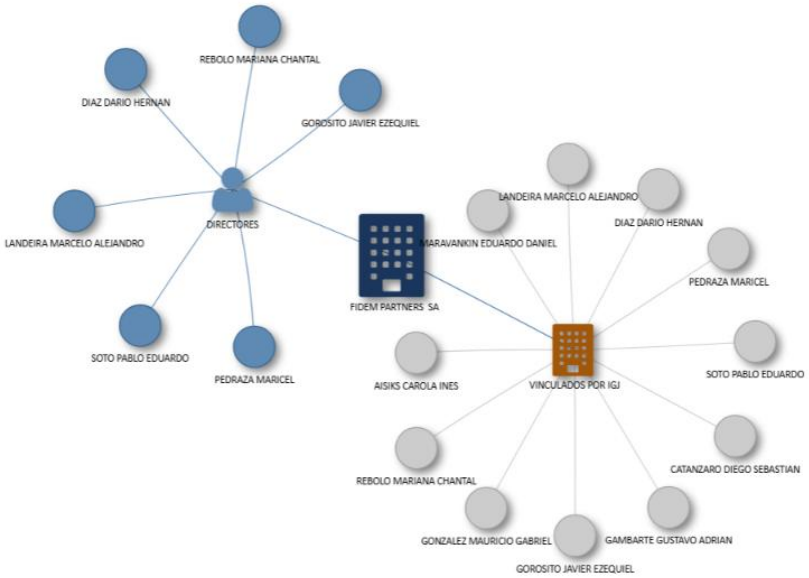


no se detectó actividad judicial



Fuente: Medios Externos de Consulta.

2.4 RED DE VINCULOS



VINCULACIONES

CATANZARO DIEGO SEBASTIAN desde 04-2013
EX-DIRECTOR/A TITULAR

AISIKS CAROLA INES desde 04-2010
EX-PRESIDENTE

MARAVANKIN EDUARDO DANIEL desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

SOTO PABLO EDUARDO desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

DIAZ DARIO HERNAN desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

GOROSITO JAVIER EZEQUIEL desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

CATANZARO DIEGO SEBASTIAN desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

GAMBARTE GUSTAVO ADRIAN desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

GONZALEZ MAURICIO GABRIEL desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

AISIKS CAROLA INES desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

REBOLO MARIANA CHANTAL desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

PEDRAZA MARICEL desde 05-2023
AUTORIDAD IGJ

ACTUACIÓN Y/O PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS DE LOS SOCIOS/DIRECTORES/AUTORIDADES

MARAVANKIN EDUARDO DANIEL
EX-DIRECTOR/A CENTRAL PIEDRA BUENA S A (desde 04-2002)
SUPLENTE DE:
CUIT : 30692075168

MARAVANKIN EDUARDO DANIEL
AUTORIDAD IGJ DE: CONVEXIA BUSINESS SOLUTIONS S.A. (desde 05-2023)
CUIT : 30710845480

MARAVANKIN EDUARDO DANIEL
AUTORIDAD IGJ DE: COBALTO CAPITAL S.A (desde 05-2023)
CUIT : 30715288237

LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO
AUTORIDAD IGJ DE: SLD Y ASOCIADOS S.A. (desde 05-2023)
CUIT : 30712227563

LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO
SOCIA/O GERENTE DE: ESTACOM SRL (desde 09-1995)
CUIT : 30683415967

LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO
SOCIA/O DE: NUXIA S.R.L. (desde 07-2011)
CUIT : 30712017607

LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO
SOCIA/O DE: DUBRA DESARROLLOS S.R.L. (desde 04-2021)
CUIT : 30715605038

SOTO PABLO EDUARDO
SINDICO SUPLENTE DE: NEXO COMPAÑIA DE LEASING S.A.
CUIT : 30709775320

SOTO PABLO EDUARDO
ACCIONISTA DE: GLOBAL SOLUTIONS CENTER S.A.
CUIT : 33714276579

SOTO PABLO EDUARDO
EX-SINDICO SUPLENTE DE: PROFUTURO CIA DE SEGUROS DE RETIRO S A
CUIT : 30629648476

SOTO PABLO EDUARDO
AUTORIDAD IGJ DE: CHARTERED FAMILY OFFICE S.A. (desde 05-2023)
CUIT : 30709358274

SOTO PABLO EDUARDO
SINDICO SUPLENTE DE: NEXO EMPRENDIMIENTOS S A (desde 01-2010)
CUIT : 30710125909

SOTO PABLO EDUARDO
AUTORIDAD IGJ DE: ADVANTA SEMILLAS S.A.I.C. (desde 05-2023)
CUIT : 30687234991

SOTO PABLO EDUARDO
AUTORIDAD IGJ DE: CONVEXIA BUSINESS SOLUTIONS S.A. (desde 05-2023)
CUIT : 30710845480

SOTO PABLO EDUARDO
EX-PRESIDENTE DE: SLD Y ASOCIADOS S.A. (desde 01-2012)
CUIT : 30712227563

DIAZ DARIO HERNAN
EX-DIRECTOR/A SLD Y ASOCIADOS S.A. (desde 01-2012)
SUPLENTE DE:
CUIT : 30712227563

DIAZ DARIO HERNAN
ACCIONISTA DE: GLOBAL SOLUTIONS CENTER S.A.
CUIT : 33714276579

DIAZ DARIO HERNAN
SOCIA/O DE: WIRELESS POINT SRL (desde 12-2003)
CUIT : 30708630345

DIAZ DARIO HERNAN
PRESIDENTE DE: DEL MONTE ARGENTINA S.A
CUIT : 33707376789

CATANZARO DIEGO SEBASTIAN
AUTORIDAD IGJ DE: SLD Y ASOCIADOS S.A. (desde 05-2023)
CUIT : 30712227563

AISIKS CAROLA INES
AUTORIDAD IGJ DE: ANSIL SOCIEDAD ANONIMA COMERCIAL INDUSTRIAL FINANCIERA E INMOBILIARIA (desde 05-2023)
CUIT : 30520494002

REBOLO MARIANA CHANTAL
ACCIONISTA DE: MUÑOZ DE TORO ANDES S.A.
CUIT : 30710981988

Provincia: NACION Fecha: 01/12/2025

FIDEM PARTNERS SA 30710771037 Por asamblea del 7/5/25 se designo como PRESIDENTE: Marcelo A LANDEIRA GESTO DIRECTOR TITULAR: Pablo E SOTO DIRECTOR TITULAR: Javier GOROSITO DIRECTOR TITULAR: Dario H DIAZ DIRECTOR TITULAR: Maricel PEDRAZA DIRECTORA SUPLENTE: Mariana Chantal REBOLO Todos constituyen domicilio especial en Ortiz de Ocampo 3302 modulo 1 piso 4 oficina 24 CABA Autorizado segun instrumento privado Asamblea de fecha 07/05/2025 CRISTIAN JAVIER LOPEZ Habilitado DNRO N 3649 e 01/12/2025 N 90753/25 v 01/12/2025

Provincia: NACION Fecha: 30/10/2025

FIDEM PARTNERS SA 30710771037 Por asamblea del 3/5/24 se designo como presidente a Marcelo A Landeira Gesto; como directores titulares a: Pablo E Soto Dario H Diaz Javier Gorosito y Maricel Pedraza; y como directora suplente a Mariana Rebolo Todos constituyen domicilio especial en Ortiz de Ocampo 3302 Modulo 1 Piso 4 Oficina 24 CABA Autorizado segun instrumento privado Asamblea de fecha 03/05/2024 CRISTIAN JAVIER LOPEZ Habilitado DNRO N 3649 e 30/10/2025 N 81672/25 v 30/10/2025

Provincia: NACION Fecha: 13/10/2021

FIDEM PARTNERS SA 30710771037Por asamblea del 26/2/21 se designo presidente Marcelo Alejandro Landeira directores a Diego Sebastian Catanzaro Javier Ezequiel Gorosito Dario Hernan Diaz Pablo Eduardo Soto y Maricel Pedraza y director suplente a Mariana Chantal Rebolo todos domicilio especial Ortiz de Ocampo 3302 Modulo 1 Piso 4 OF 24 CABA Autorizado segun instrumento privado asamblea de fecha 26/02/2021 Cristian Javier Lopez Habilitado DNRO N 3649 e 13/10/2021 N 75802/21 v 13/10/2021

Provincia: NACION Fecha: 07/05/2021

FIDEM PARTNERS SA 30710771037Por asamblea del 26/2/21 se designo presidente Marcelo Alejandro Landeira directores a Diego Sebastian Catanzaro Javier Ezequiel Gorosito Dario Hernan Diaz Pablo Eduardo Soto y Maricel Pedraza y director suplente a Mariana Chantal Rebolo todos domicilio especial Ortiz de Ocampo 3302 Modulo 1 Piso 4 OF 24 CABA Autorizado segun instrumento privado asamblea de fecha 26/02/2021 Cristian Javier Lopez Habilitado DNRO N 3649 e 13/10/2021 N 75802/21 v 13/10/2021

3-Evaluacion Financiera y Comercial

3.1 PERFIL FINANCIERO DE ACUERDO CON EL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

CHEQUES RECHAZADOS	SITUACIÓN DIFERENTE A NORMAL	ÚLTIMA POSICIÓN	MÁXIMA POSICIÓN (VALOR MÁX. ÚLTIMOS 24 MESES)
NO	NO	$ 1 669 000	$ 35 424 000

Cheques Rechazados

No se registraron cheques rechazados.

Central de Deudores

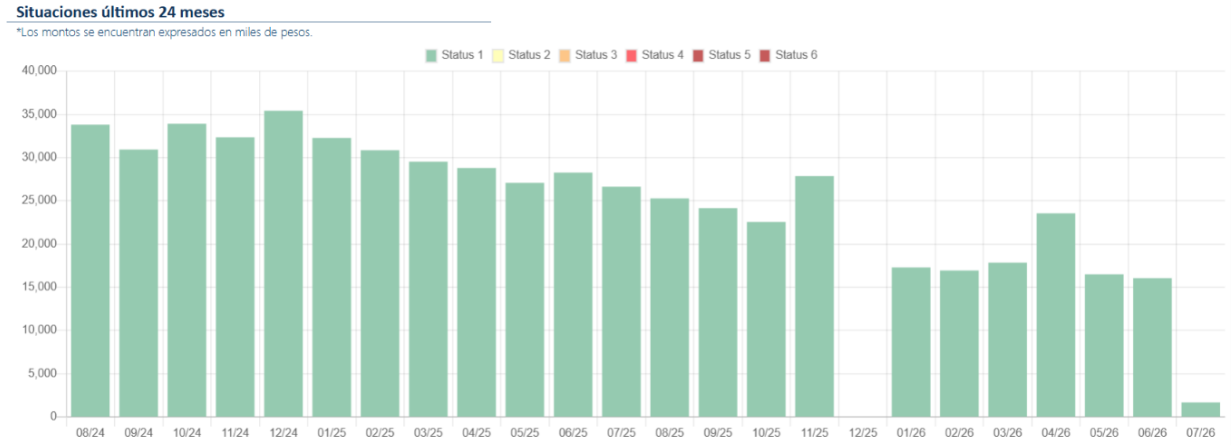
Entidad	08/2024	09/2024	10/2024	11/2024	12/2024	01/2025	02/2025	03/2025
BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.	33 819	30 934	33 917	32 347	35 424	32 268	30 860	29 533
TOTAL PERIODO	**33 819**	**30 934**	**33 917**	**32 347**	**35 424**	**32 268**	**30 860**	**29 533**

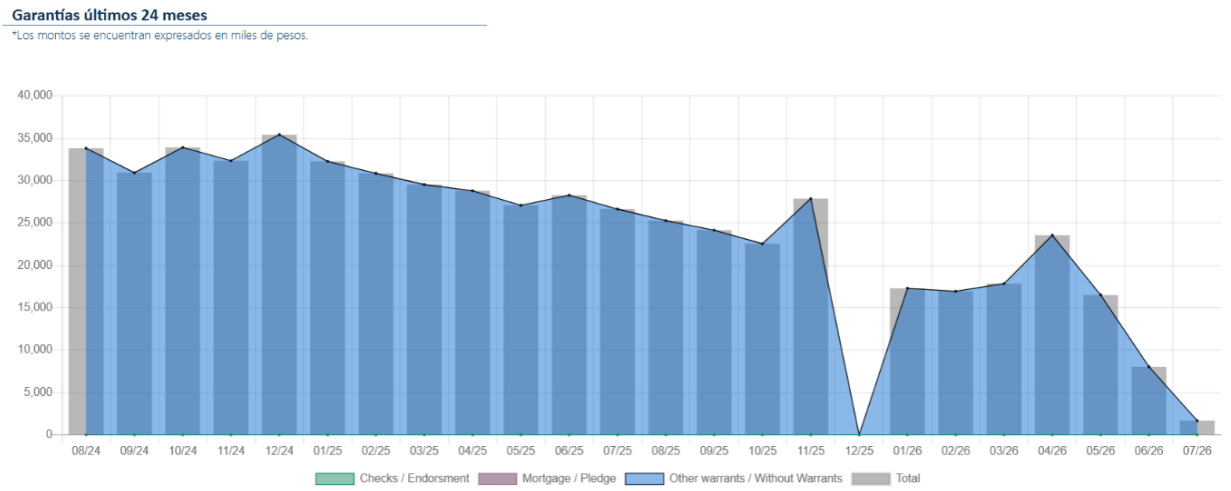
Entidad	04/2025	05/2025	06/2025	07/2025	08/2025	09/2025	10/2025	11/2025
BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.	28 803	27 084	28 271	26 640	25 282	24 154	22 554	27 873
TOTAL PERIODO	**28 803**	**27 084**	**28 271**	**26 640**	**25 282**	**24 154**	**22 554**	**27 873**

Entidad	12/2025	01/2026	02/2026	03/2026	04/2026	05/2026	06/2026	07/2026
BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.		17 292	16 943	17 848	23 552	16 503	16 054	1 669
TOTAL PERIODO		**17 292**	**16 943**	**17 848**	**23 552**	**16 503**	**16 054**	**1 669**

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





Informe Estado de Deudas por Provincia

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.

3.2 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

4 – Cumplimiento Legal y Regulatorio

4.1 CERTIFICACIONES Y ESTANDARES OPERATIVOS

No se detectó información.

Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

No se detectó información.

Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	RECONQUISTA
N° de contrato:	5771448
Desde:	01/12/2025 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	**Afiliación vigente**

Aseguradora:	GALENO
N° de contrato:	5062437
Desde:	01/03/2021 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	30/11/2025 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	EXPERTA ART
N° de contrato:	551835
Desde:	01/06/2017 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	28/02/2021 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	GALENO
N° de contrato:	267511
Desde:	01/03/2014 - Absorción de una ART por parte de otra.
Hasta:	31/05/2017 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	MAPFRE
N° de contrato:	171665
Desde:	01/12/2011 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	28/02/2014 - Absorción de una ART por parte de otra.

Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

Otra información Fiscal o Previsional de Interés

Período	Pres. DDJJ	Aporte Seg. Soc.	Aporte Obra Soc.	Contr. Patronal
09-2025	SI	PAGO	PAGO	PAGO
10-2025	SI	PAGO	PAGO	PAGO
11-2025	SI	PAGO	PAGO	PAGO
12-2025	SI	PAGO	PAGO	PAGO
01-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
02-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
03-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
04-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
05-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
06-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
07-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO
08-2026	SI	PAGO	PAGO	PAGO

FIDEM PARTNERS SA, CUIT 30710771037, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 30/09/2026



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, FIDEM PARTNERS SA CUIT 30710771037 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 30/09/2026 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: e114e0ef-4be3-463b-ab39-e1d296bf1933

4.2 PROGRAMA DE INTEGRIDAD

No se detectó información.

4.3 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES

Juicios Comerciales como Demandado

No se registran Juicios Comerciales como Demandado.

Juicios Comerciales como Demandante

No se registran Juicios Comerciales como Demandante

4.3 RESULTADO DE LA BUSQUEDA EN LISTAS DE SANCIONES

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: FIDEM PARTNERS SA - 30710771037
Fecha: 30/09/2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: REBOLO MARIANA CHANTAL - 27244451069
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: PEDRAZA MARICEL - 27326697449
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: DIAZ DARIO HERNAN - 20240690501
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: GOROSITO JAVIER EZEQUIEL - 20242832850
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO - 20224702214
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.



SEARCH CRITERIA

Datos consultados: SOTO PABLO EDUARDO - 20240286700
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

5 – Riesgos de Integridad y Reputación

5.1 OFFSHORE LEAKS DATABASE

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: FIDEM PARTNERS SA - 30710771037
Fecha: 30/09/2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: REBOLO MARIANA CHANTAL - 27244451069
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: PEDRAZA MARICEL - 27326697449
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: DIAZ DARIO HERNAN - 20240690501
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: GOROSITO JAVIER EZEQUIEL - 20242832850
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: LANDEIRA MARCELO ALEJANDRO - 20224702214
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: SOTO PABLO EDUARDO - 20240286700
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

5.2 DOCUMENTOS SOBRE PEP'S

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: FIDEM PARTNERS SA - 30710771037
Fecha: 30/09/2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: REBOLO MARIANA CHANTAL - 27244451069
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: PEDRAZA MARICEL - 27326697449
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: DIAZ DARIO HERNAN - 20240690501
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

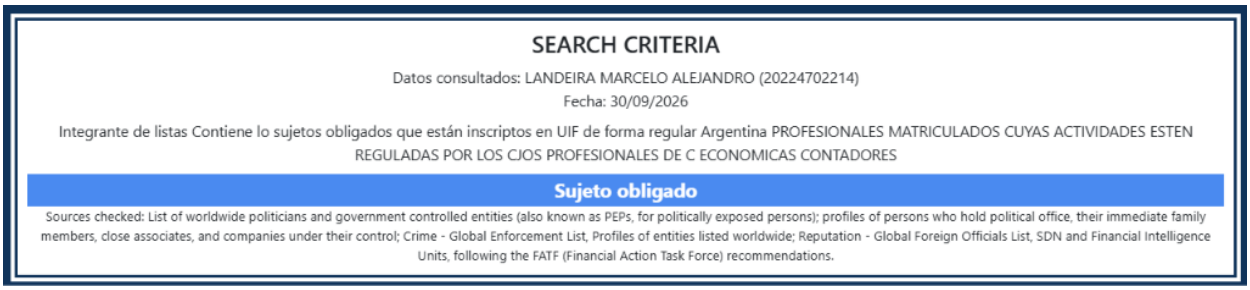
SEARCH CRITERIA

Datos consultados: GOROSITO JAVIER EZEQUIEL - 20242832850
Fecha: 30-09-2026

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.





5.2 REPUTACIÓN EN MEDIOS

Bienes Personales: cómo pagarlo con saldos a favor de otros impuestos y cuidar la caja
Fuente: iprofesional.com Fecha: 08/06/2026

Vence el Impuesto sobre los Bienes Personales que pagan las empresas por las acciones y participaciones por sus socios, y tienen un beneficio clave

El vencimiento del Impuesto sobre los Bienes Personales en carácter de responsable sustituto, que las empresas deben formular por las acciones y participaciones de sus socios, se producirá entre los próximos 9 y 11 de junio 2026, y erige el pago por compensación con saldos de otros impuestos.

El pago de Bienes Personales Responsable Sustituto resulta de aplicar una alícuota de 0,5%, excepto para contribuyentes buenos cumplidores en donde tal porcentaje es del 0,375%., indica Carlos Fernández, director de Impuestos de **Fidem Partners**.

El experto agrega que esa alícuota se aplica sobre el patrimonio neto resultante del último balance de publicación cerrado al 31 de diciembre de cada año, en este caso, 2025.

Cómo se paga Bienes Personales con saldos y sin caja

Por muchos años, ARCA negó la posibilidad de cancelar esta obligación con propios saldos a favor de las compañías en otros impuestos, pero, finalmente el organismo aceptó que las obligaciones fiscales que asumen los responsables sustitutos se cumplen con saldos a favor de libre disponibilidad propios, comenta Fernández.

Así, ARCA se alinea con el criterio sostenido por la Corte Suprema de Justicia de la Nación y diversas Salas de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, permitiendo que los responsables sustitutos cancelen estas deudas impositivas utilizando sus propios saldos de libre disponibilidad, .

Esto habilitó expresamente la posibilidad de que los responsables sustitutos compensen obligaciones fiscales determinadas y exigibles con saldos de libre disponibilidad propios, aun cuando correspondan a distintos impuestos, siempre que la obligada a pagar Bienes Personales y el titular de los saldos sea la misma empresa, señala Gustavo Policella, del Estudio Policella.

Para las empresas esta posibilidad resulta conveniente, toda vez que compensa su obligación con propios saldos a favor, sin usar flujo de caja ni sufrir la erosión inflacionaria, teniendo asimismo la posibilidad de solicitar al accionista el reembolso del tributo cancelado, enfatiza Fernández.

Cómo se realiza la compensación en la práctica

Policella describe el mecanismo para pagar Bienes Personales Responsable Sustituto con compensación de saldos a favor de otros impuestos tal como sigue:

La compensación se solicita desde:

Sistema de Cuentas Tributarias → opción "Compensación"

ARCA realiza controles sistémicos en línea y, si corresponde, la compensación, produce efectos desde el momento de su presentación.

¿Se puede pagar en cuotas?

Al momento de cumplir con la obligación, puede evaluarse la posibilidad de cancelar el saldo mediante un plan de facilidades.

Según la información vigente de ARCA, el régimen permanente permite incluir obligaciones impositivas vencidas o cuyo vencimiento opere en el mes de presentación del plan, junto con sus intereses y multas.

Como antecedente específico, consultas profesionales anteriores indicaban que Bienes Personales – Acciones y Participaciones no podía cancelarse mediante el plan especial de 3 cuotas de Ganancias/Bienes Personales, pero sí podía incluirse en el plan permanente entonces vigente, recuerda Policella

Cuáles son las 3 claves del pago con saldos a favor

Antes del vencimiento conviene verificar si la sociedad posee saldos de libre disponibilidad compensables.

Si no se compensa o el saldo no alcanza, puede analizarse la posibilidad de adherir a un plan de facilidades vigente.

En todos los casos, debe validarse en el sistema de ARCA la disponibilidad concreta del impuesto y concepto al momento de generar el plan.

Así se aplica esta posibilidad muy conveniente para las empresas de pagar Bienes Sustituto por Acciones y Participaciones de los accionistas por compensación de saldos a favor en otros impuestos, lo que deberá hacerse antes del 9 al 11 de marzo, cuando vence el gravamen por 2025.

En números: por qué empresas con pérdidas pagarán anticipo extraordinario de Ganancias
Fuente: iprofesional.com Fecha: 15/09/2022

Tener quebranto de años anteriores o haber sufrido retenciones obliga a pagar más anticipo extraordinario, según calculan los expertos

Aunque se presentó como un aporte de empresas con grandes rentas, los cálculos de los expertos demuestran que el anticipo extraordinario del Impuesto a las Ganancias recaerá sobre compañías que arrastran pérdidas de años anteriores.

Cuándo pagan el anticipo empresas con pérdidas

Esta medida alcanza a grandes empresas, pero también puede comprender a las medianas, ya que en el contexto actual de inflación un impuesto determinado de $100 millones no sería tan inusual para estas compañías, sostuvo Javier Gorosito, gerente de Impuestos de **Fidem Partners.**

Además, aplica este pago a cuenta cuando el impuesto determinado no llega a esos $100 millones. Esto ocurre al eliminar los quebrantos anteriores, dado que a los efectos del impuesto a las Ganancias, la AFIP no permite su actualización. Entonces, el resultado impositivo muchas veces supera los $300 millones, indicó.

En este último caso, la implementación de este pago a cuenta no sólo tiene un efecto financiero perjudicial sino también un efecto económico muy nocivo, afirmó.

Por ejemplo, si la empresa en el período base hubiera computado quebrantos de ejercicios anteriores y, para el período al cual se le aplica este pago a cuenta, todavía tiene un saldo de quebrantos anteriores para deducir de su resultado impositivo, esto no se tiene en consideración, explicó.

Aunque haya quebrantos, se debe ingresar el pago a cuenta, y esto puede incrementar los saldos a favor, remarcó.

El perjuicio es mayor cuando hay quebrantos acumulados

El perjuicio por prohibición para compensar

El perjuicio es aún mayor por cuanto la empresa deberá ingresar el pago a cuenta sin poder utilizar saldos a favor de libre disponibilidad para compensarlo como forma de cancelación, consideró Gorosito.

Tampoco se podrá solicitar una reducción del pago a cuenta o anticipos si excediera la obligación principal, precisó.

Expresamente la AFIP estableció que, aun cuando el contribuyente tuviere a su favor otros saldos impositivos de libre disponibilidad, no podrá utilizarlos para compensar esta obligación, aclaró Félix Rolando, de Andersen.

La ley del Impuesto a las Ganancias consagra el mecanismo de compensación de quebrantos de ejercicios anteriores para determinar el impuesto, como medición de la capacidad contributiva, consideró.

Pero, curiosamente, la AFIP por resolución no permite su utilización a los efectos del cálculo de este nuevo pago a cuenta, enfatizó.

De este modo, pareciera que, quien finalmente no determina impuesto alguno como consecuencia de poder compensar los quebrantos de ejercicios anteriores, igualmente debiera abonar este pago a cuenta especial, advirtió.

La AFIP obliga apagar sobre obligaciones inexistentes

Se trataría de un pago a cuenta de una obligación inexistente, lo que desnaturaliza el concepto del pago, opinó.

El perjuicio a las empresas, en números

Al considerar algunas alternativas que parten de igual resultado nominal, Rolando muestra que arrojan resultados disímiles conforme a las pautas que deben seguir a través de la resolución, tal como sigue:

Partiendo de un resultado impositivo de $300 millones en todos los casos, una empresa A no tiene quebrantos computables de ejercicios anteriores y una empresa B tiene esos quebrantos por $300 millones y su base imponible es "0".

Este sólo hecho hace que en la empresa B, el monto del pago a cuenta resulte más del doble a abonar que en A, ya que A pagará $18 ,75 millones y B tributará $45 millones.

La situación sería aún peor si no llegara a determinarse el impuesto por existir más quebrantos para compensar, expresó Rolando.

La situación A también es idéntica a una empresa C, salvo que ésta sufrió más retenciones y percepciones, y por esa razón no hay base de cálculo de anticipos.

Esta empresa C debe determinar un monto de pago a cuenta mayor.

No se entiende la lógica de este procedimiento: la empresa anticipó más fondos a la AFIP, hay más saldo a favor, y como premio ahora debe abonar un pago a cuenta por un monto mayor, se quejó Rolando.

Un pago a cuenta que no contempla su reducción se transforma en la práctica a un pago de impuesto en exceso de las obligaciones finales, sin fundamento alguno (ni ley), y ya no se debería llamar a esta obligación como un "pago a cuenta", sino un "pago en exceso obligado" de manera expresa y deliberada, afirmó.

En resumen, esta norma violenta los siguientes principios legales, para Rolando.

Ley del Impuesto a las Ganancias.

Principio de razonabilidad, al no contemplar la compensación de ejercicios anteriores.

Ley de procedimientos tributarios, al no permitir la compensación de saldos de libre disponibilidad.

Principio de legalidad, por imponer la obligación de un pago que no surge de la ley del gravamen.

Ante la imposibilidad de compensar, computar quebrantos o solicitar la reducción de este pago a cuenta, las empresas podrían iniciar reclamos en sede administrativa junto a medidas cautelares en sede judicial en las que se solicite la suspensión de la norma, opinó Rolando.