DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

TECVENETO CHECK S.R.L.

Informe realizado a pedido de PAN AMERICAN ENERGY LLC. SUC. ARGENTINA

ARGENTINA

Diciembre 2018

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

			No Aplica	No cumple / No posee / No cedio información (0)	Presentan irregularidades sin evidencias de 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		**95%**	**38**						

			No Aplica	No cedió información	Malo (1)	Regular (2)	Bueno (3)	Muy Bueno (5)
2. Situación Económico-Financiera								
2.1	**Como es la situación y evolución patrimonial en relación a los siguientes ítems:**		No Aplica	No cedió información	menor de 0,4 a 0,6	0,6 a 1,0	1,0 a 1,3	mayor a 1,3
2.1.1	Solvencia				x			
			No Aplica	No cedió información	mayor a 1,3	1,3 y 1,0	1,0 a 0,6	menor a 0,6
2.1.2	Endeudamiento				x			
2.2	**Como es la situación y evolución Financiera de la empresa en relación a:**		No Aplica	No cedió información	menor a 0,5	0,5 y 1,2	1,2 y 1,8	mayor a 1,8
2.2.1	Indice de liquidez						x	
2.3	**Como es la situación y evolución económica de la empresa en relación a los siguientes índices**		No Aplica	No cedió información	0 y 10 (0)	10 y 20%	20 y 35%	mas del 35%
2.3.1	Rentabilidad Bruta:							x
			No Aplica	No cedió información	menor de 0 y 6%	6 y 13 %	13 y 20 %	mas del 20 %
2.3.2	Rentabilidad Operativa					x		
			No Aplica	No cedió información	0 y 2 %	2 y 6 %	6 y 13 %	mas de 13 %
2.3.3	Rentabilidad Neta						x	
Total Situación Económico-Financiero		**50%**	**15**					

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA				
		Puntaje Obtenido	Puntaje Máximo	% respecto al total	Ponderación (%)	Resultado
1	Cumplimiento de Obligaciones Previsionales e Impositivas	38	40	95%	10,0%	1,0
2	Situación Económico-Financiera	15	30	50%	90,0%	4,5
Resultado Final		**5,5**				

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

1.2. CONCLUSIÓN FINAL

TECVENETO CHECK se dedica al mantenimiento y reparación de frenos y embragues, y a la venta al por menor de partes, piezas y accesorios, desde el año 2000. Opera con 15 empleados y no registra deudas bancarias con atraso o cheques rechazados. No registra juicios comerciales ni embargos en su contra. No se identificaron riesgos de Compliance. Mantiene cargas sociales con pago parcial (períodos junio y septiembre de 2018) y, al momento del análisis, no se había registrado el pago de las cargas correspondientes a noviembre de 2018. El análisis del Balance cerrado a octubre de 2017 indica una satisfactoria performance económica con incremento en las Ventas y adecuados márgenes (Rentabilidad Sobre Ventas de 10.39%). La situación Financiera era aceptable (Liquidez razonable de 1.45, adecuado Capital de Trabajo) y la Patrimonial algo débil considerando la volátil conformación del Patrimonio Neto y el algo elevado indicador de Endeudamiento (1.79). Operar normalmente.

Límite de Compra 30% sobre ventas	Ventas Balance	Ventas post balance
Ventas	**$20.171.936**	**$18.845.923**
Límite de compra	**$ 6.051.580**	**$ 5.653.776**

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN FINAL 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 6

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS / ESTATUTO 6
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 11
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 11
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 11
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 11
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB / Ganancias etc. 12
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 15
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 15
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 15
2.7.1 Socios / Accionistas 15
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 16
2.7.3 Directivos 16
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 16
2.8 ACTIVOS 17
2.8.1 Inmuebles 17
2.8.2 Rodados 17
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 17
2.10 CERTIFICACIONES 17
2.10.1 Certificaciones de Calidad 17
2.10.2 Distinciones Obtenidas 17
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 17
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 17
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 17

3- SITUACIÓN COMERCIAL 19

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 19
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 19
3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA 19
3.4 COMPRAS ANUALES 19
3.5 PROVEEDORES 19
3.6 CLIENTES 19
3.7 SEGUROS 19
3.7.1 Registro de contratos con las ART 20
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 20
3.7.3 Otros Seguros contratados 20

4- COMERCIO EXTERIOR 21

5- SITUACIÓN BANCARIA 22

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 22
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 22
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 24

6- SITUACIÓN JUDICIAL 25

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*) 25
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*) 25
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 25
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 25
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 25
6.3.3 Embargos 26
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 26

7- COMPLIANCE 27

7.1 ANÁLISIS DE COMPLIANCE 27
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA 27

8- ESTADOS CONTABLES 28

8.1 DATOS CONTABLES 28
SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL 32
8.2 ANÁLISIS VERTICAL 34
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL 35
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD 36
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO 37
8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS 38

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS / ESTATUTO

Razón Social	TECVENETO CHECK S.R.L
Cuit	33-71437430-9
Domicilio	Constantino Gaito 3167, San Justo, Buenos Aires.
Teléfonos	4651-4470
CODIGO C.L.A.E.	452800 / 453291
Fecha de Contrato Social	30-10-2013
Actividad	Mantenimiento y reparación de frenos y embragues Venta al por menor de partes, piezas y accesorios nuevos n.c.p.
Forma Jurídica	Sociedad de Responsabilidad Limitada.
Inscr. D.P.P.J. Pcia. Bs.As.	13/02/2014 Mat. 118223 Leg. 206966.
Duración	Hasta el 29/10/2063.
Capital	$ 100 000.00 (Fuente: Empresa).
Cantidad Empleados	15 (Fuente: Empresa)
Domicilio Legal	Constantito Gaito 3167, San Justo, Buenos Aires.

TECVENETO CHECK S.R.L.

En la Ciudad y Partido de Avellaneda, Provincia de Buenos Aires, a los 30 días del mes de octubre de 2013, se reúnen el Sr. **Fabio Gustavo MANTO,** argentino, nacido el 28 de Diciembre de 1968, D.N.I. 20.592.532, CUIL/T 20-20592532-6, casado en primeras nupcias con Beatriz Angélica Fresca, comerciante, domiciliado en Francisco Miranda 3159, Localidad de San Justo, Partido de La Matanza, Provincia de Buenos Aires; y el Sr. **Lucas Nahuel MANTO**, argentino, nacido el 9 de febrero de 1993, D.N.I. 37.109.111, CUIL/T 20-37109111-5, soltero, comerciante, domiciliado en Francisco Miranda 3159, Localidad de San Justo, Partido de La Matanza, Provincia de Buenos Aires; deciden constituir una Sociedad de Responsabilidad Limitada que se regirá por el siguiente contrato social, las normas de la ley 19550 y sus modificatorias y el Código de Comercio. Acta Constitutiva: 1) La sociedad se denominará **"TECVENETO CHECK S.R.L."** y tendrá su domicilio social en **CONSTANTINO GAITO 3167, LOCALIDAD DE SAN JUSTO, PARTIDO DE LA MATANZA, PROVINCIA DE BUENOS AIRES**; podrá ser cambiado por acuerdo de los socios según lo prescrito por los Artículos 159 y 160 de la Ley de Sociedades, modificada por la Ley 22.093. Dicho acto volitivo se transcribirá en el Libro de Actas de la sociedad y se comunicará a la autoridad de contralor e inscribirá sin configurar reforma estatutaria. Se exceptúa el cambio de jurisdicción en cuyo caso corresponde reforma estatutaria. 2) El capital Social es de **Pesos CIEN MIL ($100.000)** divididos en **Cien mil (100.000)** cuotas de **Un Peso ($1)** valor nominal cada una. El capital se suscribe en su totalidad en este acto de acuerdo al siguiente detalle: El socio **Fabio Gustavo MANTO,** suscribe **CINCUENTA MIL (50.000)** cuotas de **Un Peso** valor nominal cada una y de un voto por cuota y el socio **Lucas Nahuel MANTO**, suscribe **CINCUENTA MIL (50.000)** cuotas de **Un Peso** valor nominal cada una y de un voto por cuota. La integración se efectúa en dinero en efectivo y en este acto en un 25% del capital suscrito, debiendo integrar el resto en un término no mayor de dos años contados de la fecha del presente contrato. 3) La Administración social y la representación legal de la sociedad será ejercida por los socios **Fabio Gustavo MANTO** y **Lucas Nahuel MANTO,** quienes revestirán el cargo de **GERENTES** por todo el término de **Duración de la sociedad**, pudiendo ser removidos por reunión de socios convocada al efecto según lo prescripto por los artículos 159 y 160 de la Ley de Sociedades Comerciales, modificada por la Ley 22.903. Dicho acto volitivo se transcribirá en el libro de actas e inscribirá, previa publicación en el Boletín Oficial, sin configurar reforma estatutaria. Presentes en este acto, **Fabio Gustavo MANTO** y **Lucas Nahuel MANTO,** aceptan el cargo conferido, y manifiestan en carácter de Declaración Jurada lo siguiente: **A-** Que no se encuentran comprendidos en la nomina de Personas Políticamente Expuestas que establece el Articulo 1 de la Resolución 11/2011 de la Unidad de Información Financiera; y **B-** En cumplimiento del Articulo 138 Inciso "D" de la Disposición 51/2012 de la Dirección Provincial de Personas Jurídicas, manifiestan que no se encuentran

afectados por inhabilidades o incompatibilidades legales ni reglamentarias para desempeñarse en el cargo que han sido designados. 4) La Sociedad se regirá por el siguiente **ESTATUTO:ARTÍCULO PRIMERO – DENOMINACION. DOMICILIO**: La Sociedad se denomina **"TECVENETO CHECK S.R.L."**, y tendrá su domicilio social en Jurisdicción de la Provincia de Buenos Aires. **ARTÍCULO SEGUNDO - DURACION:** El plazo de duración será de **CINCUENTA (50) años** contados desde la suscripción del presente contrato. **ARTICULO TERCERO – CAPITAL SOCIAL:** El Capital Social es de **CIEN MIL PESOS ($100.000)**, divididos en **CIEN MIL (100.000) Cuotas de UN PESO ($1.-)** valor nominal cada una y de un voto por cuota. **ARTICULO CUARTO – OBJETO:** La sociedad tiene por objeto realizar por cuenta propia y/o de terceros y/o asociada a terceros, mediante contratación directa o por medio de licitaciones públicas o privadas, dentro y fuera del país al establecimiento y la explotación de talleres mecánicos, destinados a la compra, venta, importación, exportación, comercialización, distribución, almacenamiento, transporte, representación, licencias, asesoramiento, instalación, refacción, reparación y mantenimiento de todo tipo de equipamientos, repuestos, partes, accesorios, insumos, productos y/o sistemas de frenos mecánicos y electrónicos; y tacógrafos para todo tipo de vehículos y maquinarias, incluidos los de transporte de carga y pasajeros. Como así también compra, venta, instalación, control y reparación de todo tipo de componentes de cisternas de combustibles y otros líquidos. **A tal fin** la sociedad tiene plena capacidad jurídica para adquirir derechos, contraer obligaciones y realizar todo acto o contrato que no sea prohibido por las leyes o el presente contrato. **ARTICULO QUINTO - ADMINISTRACION:** La Administración social, la representación legal y el uso de la firma social estará a cargo de Uno a más Gerentes, socios o no, en forma indistinta. En tal carácter tiene todas las facultades para realizar los actos y contratos tendientes al cumplimiento del objeto de la sociedad, inclusive los previstos en los artículos 1881 del Código Civil y 9° del Decreto Ley 5965/56, dentro de los límites de los artículos 56 y 59 de la ley 19550. Durará en sus funciones por el término de **Duración de la sociedad**, pudiendo ser removido con las mayorías del Art. 160 de la Ley 19550, modificada por la Ley 22903. **ARTICULO SEXTO - FISCALIZACION:** La fiscalización de la sociedad la realizarán los socios no gerentes en los términos del artículo 55 de la Ley 19550. Cuando la sociedad quedare comprendida en la causal del artículo 299 Inc. 2°, por aumentos de capital social, la reunión de socios que determine dicho aumento elegirá un Síndico Titular y un Suplente, los que durarán en sus cargos por todo el término de duración de la sociedad, siendo reelegibles. Rigen al respecto las normas de los artículos 284 y 298 de la Ley 19550. Tal designación no configurará reforma estatutaria. **ARTICULO SEPTIMO – REUNIONES DE SOCIOS:** Los socios se reunirán en reunión de socios convocada al efecto, por lo menos una vez por año dentro de los cuatro meses posteriores al cierre del ejercicio social o cuando lo requiera el gerente, los síndicos en su caso o cualquiera de los socios

para tratar los temas previstos en el artículo 160 de la Ley 19550 y con las mayorías allí determinadas. La reunión deberá celebrarse en el domicilio social o la sociedad podrá optar por el sistema fijado en el artículo 159 de la Ley 19550, modificado por la Ley 22903. Del acto, sea en una forma o en otra, deberá levantarse un acta que se transcribirá en el Libro de Actas de la sociedad el cual deberá ser firmado por todos los presentes como constancia de asistencia al acto y por el Gerente, y el Síndico, en su caso. **ARTICULO OCTAVO – CESION DE CUOTAS:** Los socios podrán ceder sus cuotas sociales en forma parcial o total a otros socios o a terceros. La cesión de cuotas entre los socios es libre, requiriéndose para el caso de cederse a terceros la aprobación de la reunión de socios convocada al efecto, en los términos de los artículos 152 y 153, y las mayorías del artículo 160 de la Ley 19550. El socio que se propone ceder su parte en forma total o parcial, lo comunicará a los demás socios quienes se pronunciarán dentro del término de quince días contados desde el día en que este comunicó a la gerencia el nombre del interesado y el precio. Al vencimiento de este plazo se tendrá por acordada la conformidad y por no ejercida la preferencia. Si más de un socio ejerce la preferencia, la parte se distribuirá a prorrata, y si no fuera posible, se adjudicará por sorteo. Si los socios no ejercen la preferencia o la ejercen parcialmente, podrá adquirirlas la sociedad con utilidades o por reducción del capital. Cuando al tiempo de ejercitar el derecho de preferencia los socios o la sociedad impugnen el precio de la parte, regirá lo dispuesto en el artículo 154 de la ley de sociedades. Formulada la oposición para la cesión de cuotas, el que se propone ceder podrá recurrir ante el Juez, quien con audiencia de la sociedad, autorizará la cesión si no existe justa causa de oposición. Esta declaración judicial importará también la caducidad del derecho de preferencia de la sociedad y de los socios que se opusieron a la cesión de cuotas. Se declara especialmente justa causa de oposición el cambio de régimen de mayorías. Para el caso de ejecución forzada de cuotas, la resolución que disponga la subasta será notificada a la sociedad con no menos de quince días de anticipación a la fecha de remate. Si en dicho lapso el acreedor, el deudor y la sociedad no llegan a un acuerdo sobre la venta de la cuota, se realizará la subasta. Pero el Juez no la adjudicará si dentro de los diez días la sociedad presenta un adquirente o ella o los socios ejercitan la opción de compra por el mismo precio depositando su importe. **ARTICULO NOVENO – INCORPORACION DE HEREDEROS O REPRESENTANTES:** En caso de fallecimiento de un socio o de incapacidad declarada en juicio la Sociedad podrá optar por continuar con los herederos o con el representante legal del incapaz, o la resolución parcial, a cuyo efecto se practicará un Balance General para determinar el haber del socio fallecido o incapacitado, el cual será puesto a disposición de los herederos o representante legal en su caso. **ARTICULO DECIMO – EJERCICIO SOCIAL:** El ejercicio social cerrará el día **31 DE OCTUBRE** de cada año. A dicha fecha deberá realizarse el Balance General y los demás estados contables que prescribe la legislación vigente, los cuales se

pondrán a disposición de los socios con no menos de quince días a su consideración. **ARTICULO DECIMO PRIMERO – DISTRIBUCION DE UTILIDADES:** De las utilidades líquidas y realizadas se destinará: **a)** El cinco por ciento al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el veinte por ciento del capital social; **b)** El Importe que se establezca para retribución de los gerentes; y **c)** El remanente, previa deducción de cualquier otra reserva que los socios dispusieran constituir, se distribuirá entre los mismos, en proporción al capital integrado. **ARTICULO DECIMO SEGUNDO - DISOLUCION:** La Sociedad se disuelve por cualquiera de las causales del artículo 94 de la Ley 19550 que le sean aplicables al tipo social. Disuelta la sociedad los socios designarán liquidadores. Se publicará e inscribirá. **ARTICULO DECIMOTERCERO - LIQUIDACION:** Los liquidadores procederán a realizar el activo y cancelar el pasivo social cumpliendo con los pasos liquidatorios previstos en los artículos 101 y sgtes. de la ley 19550 hasta su cancelación. **ARTICULO DECIMOCUARTO - JURISDICCION:** A todos los efectos legales los socios se someten a la **Jurisdicción Ordinaria de los Tribunales de La Plata. AUTORIZACION:** En este acto los socios acuerdan autorizar al Dr. José Luis Marinelli, D.N.I. 14.949.183, María Ethel Marinelli con D.N.I. 13.429.915, Dra. Ana Lis Pauli D.N.I. 27.746.001, Dra. Marisol Pauli D.N.I. 29.462.989, Mabel Susana Abalo, D.N.I. 10.533.651, Franco Marinelli D.N.I. 35.753.575, Fabio Gustavo MANTO D.N.I. 20.592.532 y/o a Lucas Nahuel Manto D.N.I. 37.109.111 para que indistintamente tramiten la inscripción del presente contrato ante la Dirección Provincial de Personas Jurídicas, con las más amplias facultades de aceptar y/o proponer las modificaciones que indique este Organismo, otorgando todos los instrumentos que resulten necesarios, modificando cualesquiera de las cláusulas del presente contrato, incluso la denominación y objeto social, interponer recursos, depositar y retirar fondos a que se refiere el artículo 149 de la Ley 19550, solicitar la Rúbrica de Libros y en fin realizar cuantos más actos, gestiones y diligencias fueren conducentes al mejor desempeño del presente mandato. Leído y aceptado en todos sus términos, se suscribe el presente, en el lugar y fecha consignados al comienzo de la presente.

Dirección Provincial de Personas Jurídicas
Corresponde al Folio de Inscripción
Nº 10832
La Plata 3/12/2013

PATRICIA LAURA BEAUCHE
Subinspector Registral
Dirección Provincial de Personas Jurídicas

"CERTIFICO que la atestación correspondiente a esta certificación se formaliza en el folio de actuación notarial DAA15192312
Avellaneda 30 DE OCTUBRE DE 2013

LORENA L. DELIC
REG. 19
ESCRIBANA PÚBLICA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

Se trata de una empresa familiar con 35 años de experiencia en el mercado, dedicada a brindar una solución definida al mantenimiento de camiones y semirremolques, contando con un local de ventas de repuestos mayoristas y minoristas, brindando servicios de reparación de frenos, neumáticos y electrónicos (abs/ebs), suspensión neumática, válvulas neumáticas, compresores, calipers de freno, instalación de tercer eje en unidades tractoras y centro de lubricación.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

Información no aportada.

2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB / Ganancias etc.

ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

CUIT: ***33-71437430-9***
TECVENETO CHECK S.R.L.
Forma Jurídica: ***S.R.L.***
Fecha Contrato Social: ***30-10-2013***

IMPUESTO/REGIMEN REGISTRADO Y FECHA DE ALTA

REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	02-2014
REG. INF. - PRESENTACION DE ESTADOS CONTABLES EN FORMATO PDF	02-2014
REG. INF. - REGIMEN INFORMATIVO DE COMPRAS Y VENTAS	01-2015
GANANCIAS SOCIEDADES	02-2014
IVA	02-2014
BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	02-2014
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	12-2014

****

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.

Actividad principal: *452800 (F-883) MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE FRENOS Y EMBRAGUES* Mes de inicio: *02/2014*
Secundaria(s): *453291 (F-883) VENTA AL POR MENOR DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS NUEVOS N.C.P.* Mes de inicio: *02/2014*
Mes de cierre ejercicio comercial: ***10***

Domicilio Fiscal

CONSTANTINO GAITO 3167
SAN JUSTO
1754-BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: ***05-10-2018*** a ***04-11-2018*** Hora **09:40:26** Verificador **102734690370**

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.

931

Declaración Jurada
en
Pesos con centavos
S.U.S.S.

Declaro que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que no se ha omitido ni falseado información que deba contener esta declaración, siendo fiel expresión de la verdad.

C.U.I.T.	33-71437430-9
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
09/2018	Servicios Eventuales: No

Empleados en nómina:	15
Suma de Rem. 1:	318.726,33
Suma de Rem. 2:	318.726,33
Suma de Rem. 3:	318.726,33
Suma de Rem. 4:	335.378,86
Suma de Rem. 5:	318.726,33
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	335.378,86
Suma de Rem. 9:	400.175,13
Suma de Rem. 10:	148.888,05

Apellido y Nombre o Razón Social:

TECVENETO CHECK S.R.L.

Nro. Verificador: 638593

Domicilio Fiscal: CONSTANTINO GAITO 3167 SAN JUSTO V 4100

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

a1 - Total de aportes	37.460,92
a2 - Aportes a favor	0,00
a3 - Aportes S.S. a pagar	**37.460,92**
b - Asignaciones familiares pagadas	0,00
b1 - Total de contribuciones	41.431,07
b2 - Asignaciones compensadas	0,00
b3 - Excedentes de contribuciones a favor	0,00
Subtotal contribuciones S.S.	41.431,07
Retenciones	0,00
Contribuciones S.S. a pagar	**41.431,07**

II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES

a1 - Total de aportes	7.022,16
a2 - Aportes a favor	0,00
a3 - Aportes O.S. a pagar	**7.022,16**
b1 - Total de contribuciones	14.044,32
b2 - Excedentes de contribuciones a favor	0,00
Subtotal contribuciones O.S.	14.044,32
Retenciones	0,00
Contribuciones O.S. a pagar	**14.044,32**

III - RETENCIONES

Saldo retenciones período anterior	0,00
Retenciones del período	0,00
Total retenciones	0,00
Retenciones aplicadas a Seguridad Social	0,00
Retenciones aplicadas a Obra Social	0,00
Saldo de retenciones a período futuro	0,00

IV - VALES ALIMENTARIOS / CAJAS DE ALIMENTOS

Monto base de cálculo	0,00
Contribuciones, Vales Alimentarios y/o Cajas de Alimentos a pagar	0,00
Percepciones de Vales Aliment.	0,00

V - RENATRE

Total Contribuciones RENATRE	**0,00**
Total Seg. Sepelio UATRE	**0,00**

VI - LEY DE RIESGOS DE TRABAJO

Cantidad de CUILES con ART	18	10,80
Remun. con ART	400.175,13	14.526,36
L.R.T. total a pagar		**14.537,16**

VII - SEGURO DE VIDA

Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	12 - 135,36
Costo Emisión:	0,00
S.C.V.O. a Pagar:	**135,36**

Ley 25.922 Encuadre: No Corresponde

Porcentaje: 0,00

Resultado: 0,00

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 16.800,00

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**41.431,07**	302 - Aportes de Obra Social	**7.022,16**
301 - Aportes de Seguridad Social	**37.460,92**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**14.537,16**
352 - Contribuciones de Obra Social	**14.044,32**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**135,36**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

Forma de Pago: **Efectivo**

AFIP

IMPUESTO A LAS GANANCIAS

F. 713
Declaración Jurada

Firma

Carácter

Mes de Cierre	Período	C.U.I.T.
10	2017	33-71437430-9
0 Original 1-9 Rect.	**Cod. Activ.**	**Nro verificador**
Original	502920	239912
Ejercicio Fiscal	Regular	

Apellido y Nombre o Razón Social

TECVENETO CHECK S.R.L.

Cantidad proyectos promovidos 0 **C.U.I.T./C.U.I.L. contador** 20-25822433-8 **Entidad Exenta** NO

Versión 1500001

R1 - Balance Contable

a Total Activo	10.381.567,21	b Total Pasivo	6.654.570,83	c Total Patr. Neto	3.726.996,38

R2 - Quebrantos Trasladables

a Por venta de acciones (F.A.	0,00	b Por derivados (F.A	0,00	c Resto (F.A.)	0,00
d Por venta de acciones (F.E	0,00	e Resto (F.E.)	0,00		

R3 - Determinación del Resultado Neto

	F. Argentina	F. Extranjera		F. Argentina	F. Extranjera
a Result. del Ejercicio (contable)	2.095.840,26	0,00	g Quebrantos computables	0,00	0,00
b Ajustes	1.070.837,05	0,00	h Régimen de promoción	0,00	
c Donaciones	0,00		i Resultado Neto	3.166.677,31	0,00
d Resultado impositivo	3.166.677,31	0,00	j Resultado atrib. a los socio	0,00	0,00
e Queb. por Vta. de Acc. (Ejerc.)	0,00	0,00	k Queb. de Fuente Argentina		0,00
f Queb. por Contr. Deriv. (Ejerc.)	0,00		l Resultado Neto Final	3.166.677,31	0,00

R4 - Determinación del Impuesto

a Alícuota %	35,00	b Imp.Determinado	1.108.337,06	c Imp.Liberado (F.A.)	0,00
d Imp.no Liberado (F.A.)	0,00	e Total imp. liberado (F.E.)	0,00	f Imp determ. no liber. (F.	0,00

R5 - Determinación del Saldo del Impuesto

	A favor Contrib	A favor AFIP		A favor Contrib	A favor AFIP
a Imp. determinado F. Extranjera		0,00	s Pago a cta. Imp.Comb.Liq.Dec.802	0,00	
b Imp. Análogos Pagados en el Ext.	0,00		an Pago a cuenta Art. 23 Ley N° 2726	0,00	
c Subtotal Fuente Extranjera		0,00	t Otros pagos a Cuenta	0,00	
d Imp. determinado F. Argentina		1.108.337,06	u Saldo previo al Cómputo Credeb		1.108.337,06
e Pago a cuenta realizado en el exterior			v Anticipos Cancelados Credeb	0,00	
Art. 11.3.b) Acuerdo con Uruguay	0,00		w Sdo.x Ant.cancelados Credeb	0,00	
f Saldo a Favor per. ant. en Bonos	0,00		x Saldo a Cancelar		1.108.337,06
g Anticipos canc. mediante F.515	0,00		y Cómputo Credeb para canc. DJ	184.329,72	
h Total Bonos F.515	0,00		aa Saldo a Ingresar		924.007,34
i Saldo a favor del resp. en Bonos	0,00		Ant.canc.c/Cómp.de Bonos y Cr.Fisc.	0,00	
j Sdo.Favor per.ant.Bonos CF Dto 135/06	0,00		ai Cómputo de Bonos y Créditos		
k Anticipos canc. BCF DTO. 135/06	0,00		Fiscales para cancelación de DDJJ	0,00	
l Total Bonos CF Dto. 135/06	0,00		ab Sdo.a Fav.Contrib.x Ant.canc.		
m Sdo.favor resp.ant.bonos CF Dto.135/06	0,00		c/Bonos o Cert.Fisc.	0,00	
n Subtotal Fuente Argentina		1.108.337,06	ac Retenciones y/o Percepciones	203.863,97	
ñ Diferimiento F.518	0,00		ad Total antic.ingresados en efectivo		
o Subtotal General		1.108.337,06	o mediante débitos bancarios -excepto		
p Pago a cta. Imp.Gan.Mín.Presunta	0,00		F. 515 y bonos CF Dto. 135/06-	558.870,95	
q Pago a cta. Ley Prom.a la Inv.	0,00		ag Percepciones aduaneras RG 3577	0,00	
r Pago a cta. Imp.Comb.Líquidos	0,00		amP. a cuenta "Rég Art. 4 RG 381	0,00	
ae Pago a Cuenta - Compraventa			aj Saldo a Favor Periodo Anterior	0,00	
de Moneda Extranjera	0,00		ah Saldo a favor por fusión o absorción	0,00	
			af Saldo a favor	0,00	161.272,42

R6 - Forma de Ingreso

a Saldo a Ingresar	161.272,42	b Imp. ing. en DD.JJ. orig. o ult.	0,00	c Suma ing. en forma no bancar	0,00
d **Total a pagar**	**161.272,42**				

07133371437430910201723991 2

1e2a5e38399062e798bb6af87048f080

Declaro que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que he confeccionado la presente Declaración Jurada utilizando el programa aplicativo (software) aprobado por la AFIP, sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo fiel expresión de la verdad.

AFIP ADMINISTRACION FEDERAL		CUIT Nº: 33714374309	Establecimiento: 0
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		Apellido y Nombre o Razón Social: TECVENETO CHECK S.R.L.	
		Fecha de Presentación: 23/10/2018	Hora: 11:09
F. 2002	Versión 100	Nro. de Transacción: 631707980	MD5: 55291d804cd83a8e44d86cb6ebe9bc25
		Período: 201809	Secuencia: ORIGINAL

Determinación de la base imponible del período		
Concepto		**Importe**
Total del Débito Fiscal		$ 763546.01
Total del Crédito Fiscal		$ 448293.93
Ajuste Anual del crédito fiscal por operaciones exentas	AFIP	$ 0.00
	A favor del Responsable	$ 0.00
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período anterior		$ 0.00
Saldo Técnico a Favor del Responsable del Período		$ 0.00
Subtotal Saldo Técnico a Favor de la AFIP del Período		$ 315252.08
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		$ 315252.08
Salto Técnico a Favor del Responsable del Período		$ 0.00
Saldo a favor de libre disponibilidad del período anterior		$ 0.00
Total del monto utilizado del período		$ 0.00
Total de retenciones, percepciones y pagos a cuenta computables en el período neto de restituciones		$ 232475.56
Saldo de Libre Disponibilidad a favor del contribuyente del período		$ 0.00
Saldo del Impuesto a Favor de AFIP		$ 82776.52

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

Se adjunta información referida a su libro I.V.A. Compras e I.V.A. Ventas.

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

Información no proporcionada por la empresa.

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Nombre y Apellido / Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	%
FABIO GUSTAVO MANTO	ARGENTINO, CONSTANTINO GAITO 3167 SAN JSUTO, BS AS	20-20592532-6	50
LUCAS NAHUEL MANTO	ARGENTINO, CONSTANTINO GAITO 3167, SAN JUSTO, BSAS	20-37109111-5	50

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No se detectó información.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Cargo
FABIO GUSTAVO MANTO	ARGENTINO-F.MIRANDA 3159 SAN JUSTO. BS AS	20-20592532-6	SOCIO GERENTE
LUCAS NAHUEL MANTO	ARGENTINO- F. MIRANDA 3159 SAN JUSTO. BS AS	20-37109111-5	SOCIO GERENTE

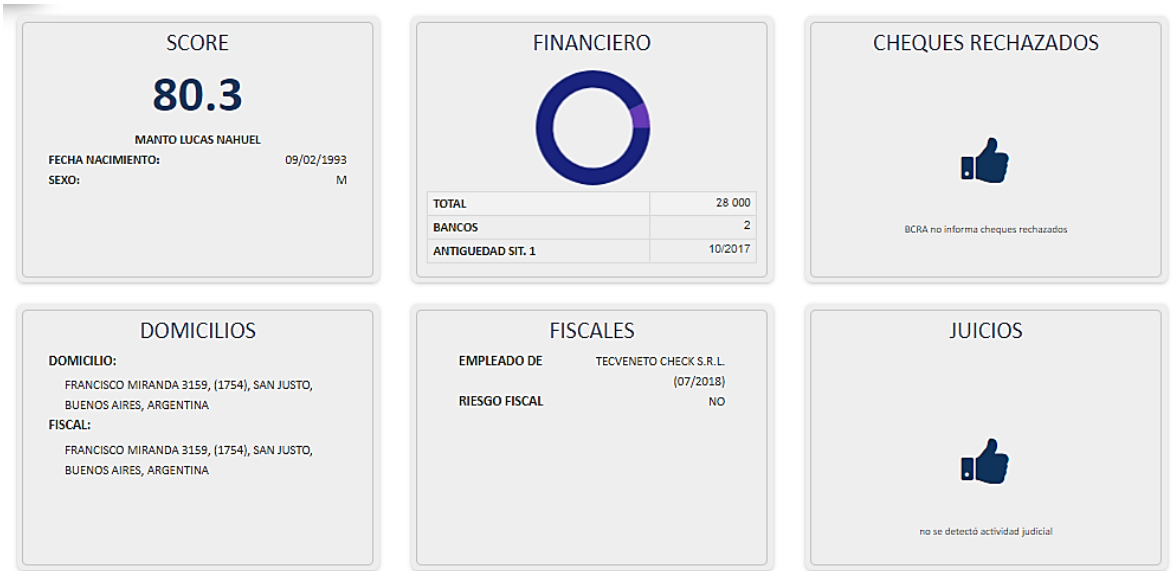
Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

FABIO GUSTAVO MANTO



LUCAS NAHUEL MANTO



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 detectó información.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

N°	Certificado	Expedido por	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
1	0110006095331	TUV RHEINLAND	03/11/2018	04/11/2021
2	TM N°95/2013	SECRETARIA DE TRANSPORTE Y CNSTV	26/04/2013	26/04/2019

Fuente: Empresa.

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

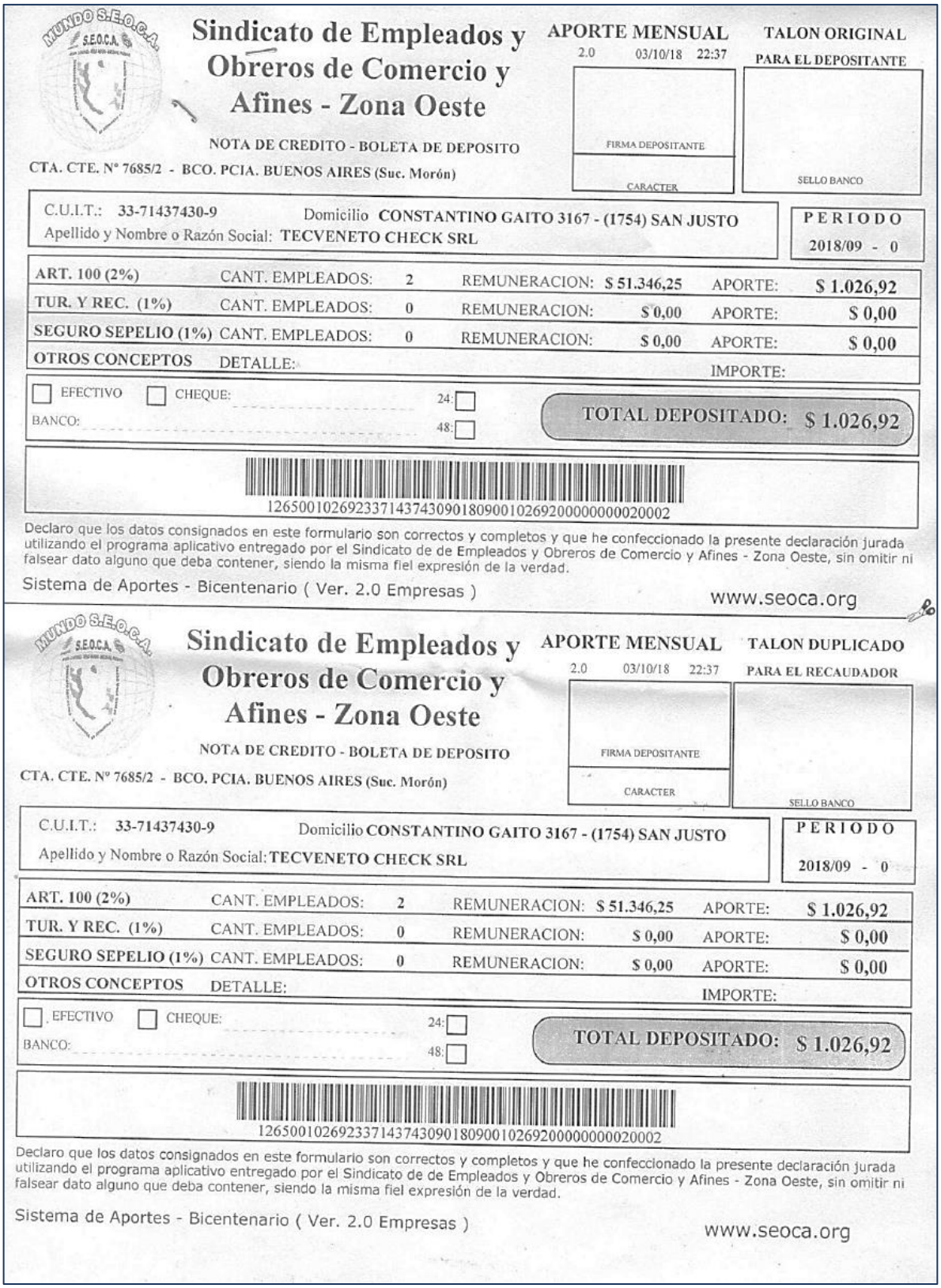
Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total del Personal
2015	8	2	2	12
2016	8	2	2	12
2017	10	3	2	**15**

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total del Personal
2016	1	---	---	1
2017	2	---	---	2
2018	2	1	---	**3**

Fuente: Empresa.



Sindicato de Empleados y Obreros de Comercio y Afines - Zona Oeste

NOTA DE CREDITO - BOLETA DE DEPOSITO

CTA. CTE. Nº 7685/2 - BCO. PCIA. BUENOS AIRES (Suc. Morón)

APORTE MENSUAL 2.0 03/10/18 22:37

TALON ORIGINAL PARA EL DEPOSITANTE

FIRMA DEPOSITANTE

CARACTER

SELLO BANCO

C.U.I.T.: 33-71437430-9 Domicilio CONSTANTINO GAITO 3167 - (1754) SAN JUSTO

Apellido y Nombre o Razón Social: TECVENETO CHECK SRL

PERIODO 2018/09 - 0

ART. 100 (2%)	CANT. EMPLEADOS:	2	REMUNERACION:	$ 51.346,25	APORTE:	$ 1.026,92
TUR. Y REC. (1%)	CANT. EMPLEADOS:	0	REMUNERACION:	$ 0,00	APORTE:	$ 0,00
SEGURO SEPELIO (1%)	CANT. EMPLEADOS:	0	REMUNERACION:	$ 0,00	APORTE:	$ 0,00
OTROS CONCEPTOS	DETALLE:				IMPORTE:	

EFECTIVO CHEQUE: 24: 48:

BANCO:

TOTAL DEPOSITADO: $ 1.026,92

12650010269233714374309018090010269200000000020002

Declaro que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que he confeccionado la presente declaración jurada utilizando el programa aplicativo entregado por el Sindicato de de Empleados y Obreros de Comercio y Afines - Zona Oeste, sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo la misma fiel expresión de la verdad.

Sistema de Aportes - Bicentenario (Ver. 2.0 Empresas)

www.seoca.org

Sindicato de Empleados y Obreros de Comercio y Afines - Zona Oeste

NOTA DE CREDITO - BOLETA DE DEPOSITO

CTA. CTE. Nº 7685/2 - BCO. PCIA. BUENOS AIRES (Suc. Morón)

APORTE MENSUAL 2.0 03/10/18 22:37

TALON DUPLICADO PARA EL RECAUDADOR

FIRMA DEPOSITANTE

CARACTER

SELLO BANCO

C.U.I.T.: 33-71437430-9 Domicilio CONSTANTINO GAITO 3167 - (1754) SAN JUSTO

Apellido y Nombre o Razón Social: TECVENETO CHECK SRL

PERIODO 2018/09 - 0

ART. 100 (2%)	CANT. EMPLEADOS:	2	REMUNERACION:	$ 51.346,25	APORTE:	$ 1.026,92
TUR. Y REC. (1%)	CANT. EMPLEADOS:	0	REMUNERACION:	$ 0,00	APORTE:	$ 0,00
SEGURO SEPELIO (1%)	CANT. EMPLEADOS:	0	REMUNERACION:	$ 0,00	APORTE:	$ 0,00
OTROS CONCEPTOS	DETALLE:				IMPORTE:	

EFECTIVO CHEQUE: 24: 48:

BANCO:

TOTAL DEPOSITADO: $ 1.026,92

12650010269233714374309018090010269200000000020002

Declaro que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que he confeccionado la presente declaración jurada utilizando el programa aplicativo entregado por el Sindicato de de Empleados y Obreros de Comercio y Afines - Zona Oeste, sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo la misma fiel expresión de la verdad.

Sistema de Aportes - Bicentenario (Ver. 2.0 Empresas)

www.seoca.org

Fuente: Empresa.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

Con 35 años de experiencia en el mercado, la empresa se encuentra dedicada a brindar una solución definida al mantenimiento de camiones y semirremolques, contando con un local de ventas de repuestos mayoristas y minoristas, brindando servicios de reparación de frenos, neumáticos y electrónicos (abs/ebs), suspensión neumática, válvulas neumáticas, compresores, calipers de freno, instalación de tercer eje en unidades tractoras y centro de lubricación.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
Abril 18	2 549 661	2 189 264	Pesos Argentinos (ARS)
Mayo 18	2 168 042	2 409 528	Pesos Argentinos (ARS)
Junio 18	3 508 754	2 320 864	Pesos Argentinos (ARS)
Julio 18	2 935 418	1 931 523	Pesos Argentinos (ARS)
Agosto 18	4 048 115	2 536 473	Pesos Argentinos (ARS)
Septiembre 18	3 635 933	2 198 810	Pesos Argentinos (ARS)
Total	**18 845 923**	**13 586 462**	**Pesos Argentinos (ARS)**

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

No se detectó información.

3.4 COMPRAS ANUALES

N°	Fecha de Cierre	Compras	Moneda
1	31/10/2016	6 212 764	Pesos Argentinos (ARS)
2	31/10/2017	13 073 373	Pesos Argentinos (ARS)
---	**Total**	**19 286 137**	**Pesos Argentinos (ARS)**

3.5 PROVEEDORES

No se detectó información.

3.6 CLIENTES

No se detectó información.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	FED. PATRONAL
N° de contrato:	158683
Desde:	17/01/2015 - Alta de afiliación
Hasta:	30/09/2017 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	PROVINCIA
N° de contrato:	223180
Desde:	01/10/2017 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	**Afiliación vigente**

3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.7.3 Otros Seguros contratados

De acuerdo a lo informado por la empresa, la misma cuenta con las siguientes coberturas:

N°	Tipo de Seguro	Compañía Aseguradora	Nº Póliza	Suma Asegurada	Moneda
1	RESPONSABILIDAD CIVIL/ CLAUSULA ARIEL	NACION SEGUROS	425	3 000 000	Dólares U.S.A. (USD)

Se adjunta información suministrada por la empresa.

4- Comercio Exterior

No se detectó información sobre operaciones de importación / exportación concretados por la empresa en forma reciente.

5- Situación Bancaria

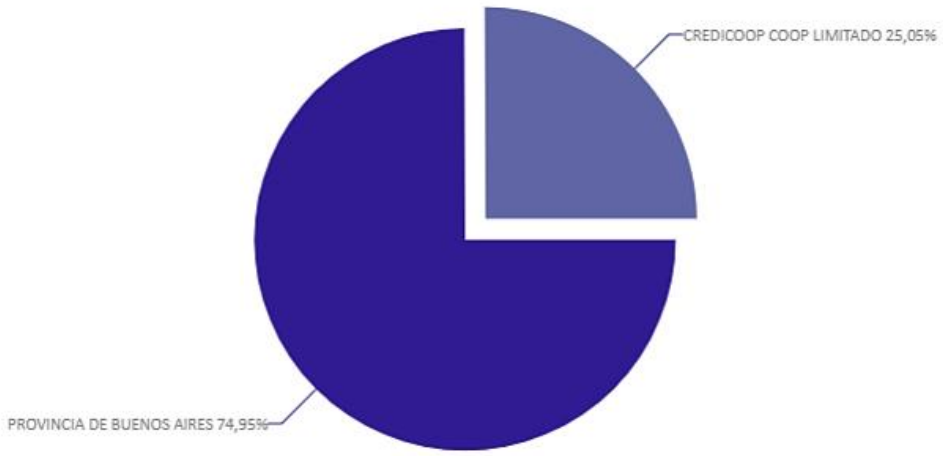
5.1 CHEQUES RECHAZADOS

Resumen Pendientes							
Rechazados		Rechazos Def. Formales		Rechazo Sin Fondos		Cheques Abonados	
Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
0	0	0	0	0	0	0	0

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

Denominación del deudor	Entidad	Periodo	Situación	Monto	Días de atraso	Obs
TECVENETO CHECK S.R.L.	BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES	10/18	1	1364	N/A	-
TECVENETO CHECK S.R.L.	BANCO CREDICOOP COOPERATIVO LIMITADO	10/18	1	456	N/A	-

Cifras expresadas en miles de pesos.



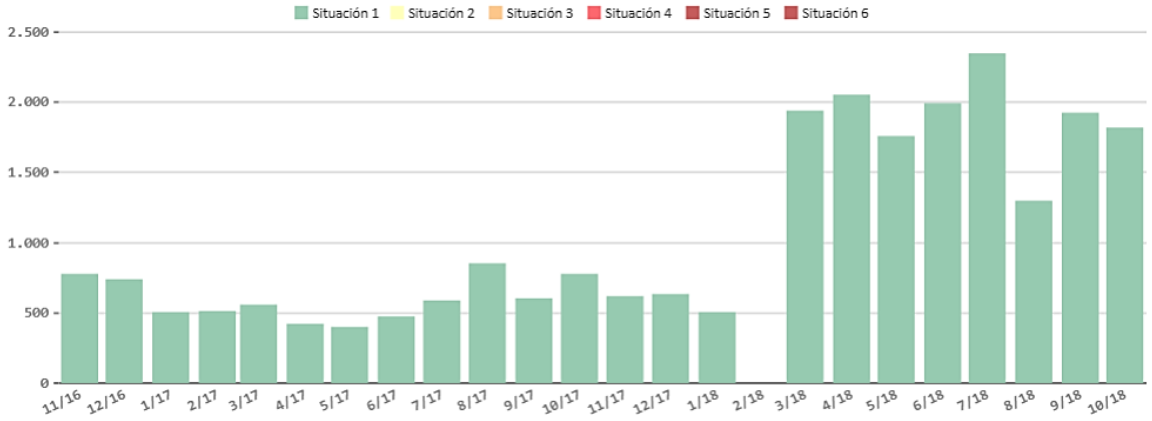
Banco	11/2016	12/2016	01/2017	02/2017	03/2017	04/2017	05/2017	06/2017
PROVINCIA DE BUENOS AIRES								
SUPERVIELLE							1,90	
CREDICOOP COOP LIMITADO	780,40	737,00	505,30	511,40	555,30	425,50	398,90	474,90
TOTAL PERIODO	**780,40**	**737,00**	**505,30**	**511,40**	**555,30**	**425,50**	**400,80**	**474,90**

Banco	07/2017	08/2017	09/2017	10/2017	11/2017	12/2017	01/2018	02/2018
PROVINCIA DE BUENOS AIRES								
SUPERVIELLE								
CREDICOOP COOP LIMITADO	592,00	853,00	602,00	778,00	619,00	631,00	507,00	
TOTAL PERIODO	**592,00**	**853,00**	**602,00**	**778,00**	**619,00**	**631,00**	**507,00**	

Banco	03/2018	04/2018	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018
PROVINCIA DE BUENOS AIRES	1 505,00	1 458,00	1 421,00	1 378,00	1 338,00	1 296,00	1 458,00	1 364,00
SUPERVIELLE								
CREDICOOP COOP LIMITADO	436,00	600,00	342,00	616,00	1 013,00		467,00	456,00
TOTAL PERIODO	**1 941,00**	**2 058,00**	**1 763,00**	**1 994,00**	**2 351,00**	**1 296,00**	**1 925,00**	**1 820,00**

Situaciones últimos 24 meses

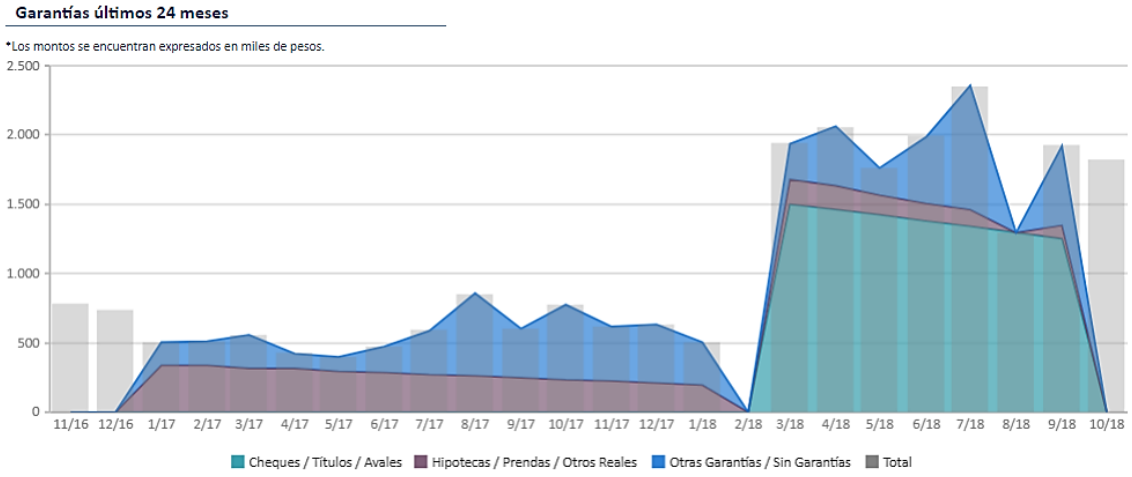
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran 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

Ante cualquier duda o error en la información, se señala que los derechos de rectificación, actualización, supresión, confidencialidad, deben ejercerse ante las entidades cedentes que sean parte en la relación jurídica a que se refiere.



5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANCO CREDICOOP	467 000	Pesos Argentinos (ARS)
2	BANCO PROVINCIA	1 458 000	Pesos Argentinos (ARS)

Fuente Empresa.

6- Situación Judicial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*)

No se detectó información.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

Impuesto/Régimen registrado y fecha de alta	
REG. INF. - PARTICIPACIONES SOCIETARIAS	02-2014
REG. INF. - PRESENTACION DE ESTADOS CONTABLES EN FORMATO PDF	02-2014
REG. INF. - REGIMEN INFORMATIVO DE COMPRAS Y VENTAS	01-2015
GANANCIAS SOCIEDADES	02-2014
IVA	02-2014
BP-ACCIONES O PARTICIPACIONES	02-2014
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	12-2014

Contribuyente no amparado en los beneficios INDUSTRIALES 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:	Contribuyente sin Deuda
Situación actual:	**Categoría 0**

La información expuesta es la registrada al **14/12/2018** en las bases de datos de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires, siendo la resultante de la sumatoria de las deudas asociadas al Impuesto Inmobiliario, a los Automotores, a las Embarcaciones Deportivas y a los Ingresos Brutos, respecto de la CUIT consultada. Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella con antigüedad mayor a los sesenta días. No se consideran aquellos sujetos que posean un único Inmueble Urbano Edificado con Valuación Fiscal menor a $50.000, quienes posean una deuda global menor a $500 o quienes posean un automotor de modelo inferior al año 2000. Para el caso del Impuesto sobre los Ingresos Brutos, sólo se consideran aquellos casos con Títulos Ejecutivos iniciados y aquellos con planes de pago caducos. En la categoría 4 se encuentran los contribuyentes con deudas en proceso de ejecución judicial como así también los planes de regularización de deuda judicial siempre que el mismo se encuentre caduco.

Agente de Recaudación	
Identificación:	CUIT INEXISTENTE COMO AGENTE DE RECAUDACION

6.3.3 Embargos

La firma no presento declaración jurada de embargo de bienes y valores (AFIP-ARBA).

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

RESUMEN DE SITUACIÓN PREVISIONAL DESDE EL 12/2017 AL 11/2018

Período	Incluido en declaración jurada	Aportes de seguridad social	Aportes de obra social	Contribución patronal de obra social
12/2017	SI	PAGO	PAGO	PAGO
01/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
02/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
03/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
04/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
05/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
06/2018	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
07/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
08/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
09/2018	SI	PAGO PARCIAL	PAGO	PAGO
10/2018	SI	PAGO	PAGO	PAGO
11/2018	SI	IMPAGO	PAGO	PAGO
Referencias:	Pago	Pago parcial	Impago	No declarado

Fuente: AFIP.

TECVENETO CHECK S.R.L., no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 17/12/2018.



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, TECVENETO CHECK S.R.L. CUIT 33714374309 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 17/12/2018 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: cdf5a376-efc8-47d6-9d22-4f300c2f9c7a

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social
Presidencia de la Nación

AFIP ADMINISTRACIÓN FEDERAL

CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina

RENATEA

SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

Fuente: REPSAL.

7- Compliance

7.1 ANÁLISIS DE COMPLIANCE

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados TECVENETO CHECK S.R.L

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 FABIO GUSTAVO MANTO

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 LUCAS NAHUEL MANTO

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.

7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA

No se detectó información de prensa negativa.

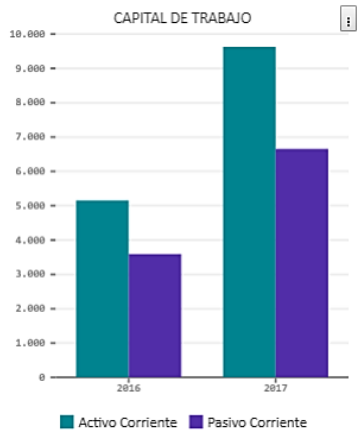
8- Estados Contables

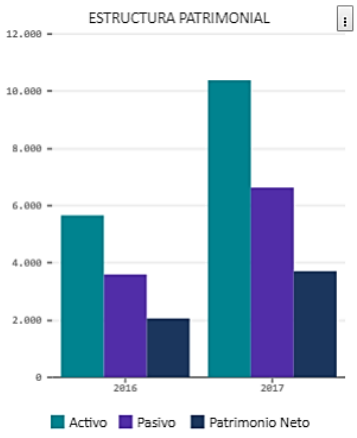
8.1 DATOS CONTABLES

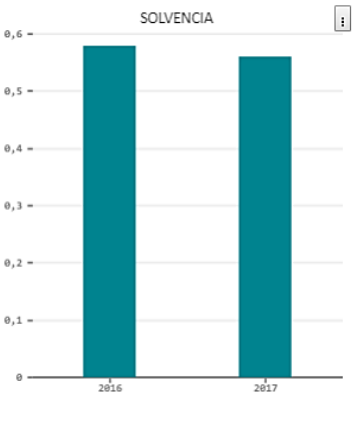
Activo

Fecha Balance	30/10/2016	31/10/2017
	PUBLICADO	PUBLICADO
Caja y Banco	278	1 797
Inversion Corriente	0	0
Anc Creditos Por Ventas	2 258	2 335
Otros Créditos	717	955
Bienes Cambio	1 918	4 554
Bienes Intangibles	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0
Total De Activos Corrientes	5 171	9 641
Credito Por Venta	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	560	932
Depreciación Acumulada	80	191
Bienes De Uso	480	741
Activos Intangibles	0	0
Otros Activos No Corrientes	0	0
Total Activo No Corriente	480	741
Total Activo	5 651	10 382

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



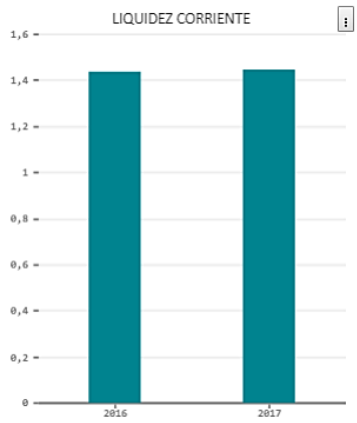


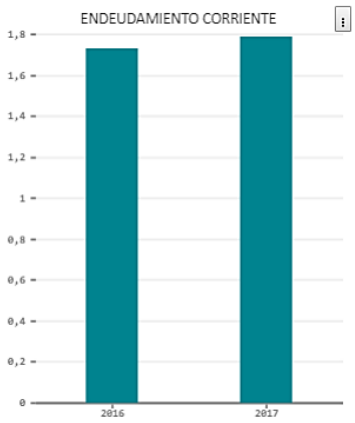


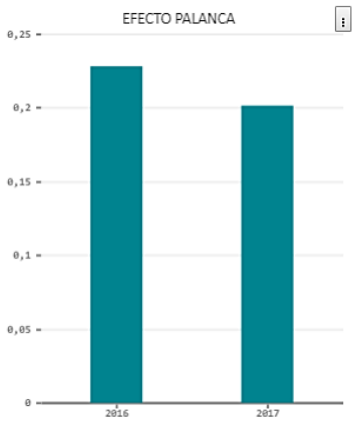
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	30/10/2016	31/10/2017
	PUBLICADO	PUBLICADO
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	2 412	4 529
Prestamos (Deudas Bancarias)	192	273
Remuneraciones Y Cargas Sociales	187	489
Cargas Fiscales	792	1 218
Anticipos Clientes	0	0
Otros Pasivos	0	145
Total Pasivo Corriente	3 582	6 655
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	3 582	6 655
Capital Social	100	100
Resultados No Asignados	1 969	3 627
Patrimonio Neto	2 069	3 727

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



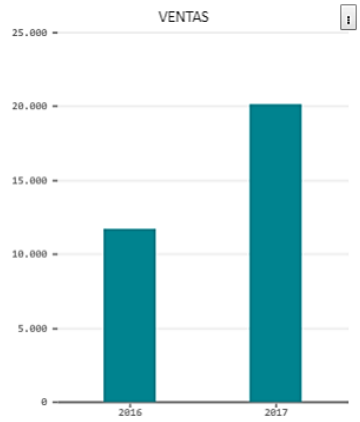


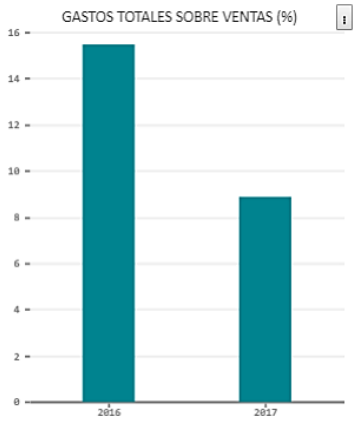


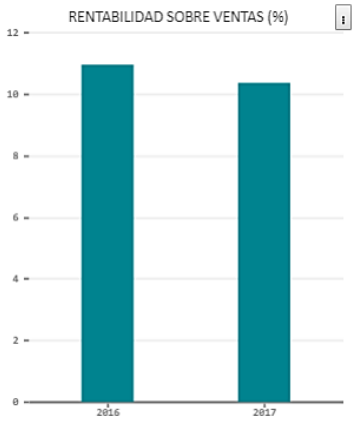
Estado de Resultados

Fecha Balance	30/10/2016	31/10/2017
	PUBLICADO	PUBLICADO
Ventas Netas	11 773	20 172
Compras Del Ejercicio	9 644	17 811
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	7 988	15 174
Resultado Bruto	3 784	4 998
Amortizaciones	58	111
Gastos de Comercialización	795	924
Gastos de Administración	682	448
Gastos Financieros	345	421
Otros Ingresos	7	0
Otros Egresos	0	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0	0
Impuesto A Las Ganancias	681	1 108
Resultado del Ejercicio	1 289	2 096

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Indices de Gestión

Fecha Balance	30/10/2016	31/10/2017
	PUBLICADO	PUBLICADO
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,44	1,45
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	0,91	0,76
Endeudamiento Pasivo Total / Patrimonio Neto	1,73	1,79
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,58	0,56
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	1 588,99	2 986,39
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	4,31	5,03
Utilidad Bruta (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	32,14	24,77
Utilidad Neta (Utilidad Neta / Ventas) * 100	10,95	10,39
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,62	0,56
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	2,08	1,94
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	24,54	27,24
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	22,82	20,19
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,28	0,23
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	5,21	8,64
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderias / Bs.de Cambio	4,16	3,33
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,09	0,07
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,02	0,01

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

Para el análisis de la situación económica financiera y patrimonial del cliente se utilizaron los Estados Contables correspondientes a los ejercicios 2016 y 2017 (fecha de cierre 31/10).

Aclaraciones previas: Información auditada sin salvedades.

Principales indicadores

Económicos:

- Durante el último ejercicio la facturación de la compañía mostró un incremento del 71% pasando de $11.773M a $20.172M.
- El crecimiento de los ingresos resultó muy superior a la inflación del mismo período por lo que se puede inferir un mayor nivel de actividad.
- El costo directo acrecentó del 68% al 75% su incidencia sobre las ventas mientras que por el contrario los gastos de estructura mostraron un comportamiento más eficiente y redujeron del 125% al 68% su participación.
- En función de lo expuesto el resultado operativo creció 57% y fue de $3.625M (18% s/ventas) en 2017 versus $2.308M (20% s/ventas) en el ejercicio anterior.
- La carga financiera se mantuvo dentro de parámetros satisfactorios reduciendo el 29% al 21% su incidencia sobre las ventas.
- La rentabilidad final sobre ventas si bien se redujo levemente igualmente se mantuvo adecuada siendo del 104% en 2017 ($2.096M) versus 11% en 2016 ($1.289M).

En resumen, la compañía presentó una satisfactoria performance económica destacándose el incremento del nivel de actividad y los adecuados márgenes de rentabilidad a nivel operativo y final.

Financieros:

- La liquidez corriente pasó de 1.44 a 1.45 manteniéndose dentro de parámetros adecuados.
- La liquidez ácida fue de 076 versus 0.91 en el ejercicio anterior evidenciándose una mayor dependencia de la liquidez a la realización de bienes de cambio.
- El capital de trabajo creció 88% respecto del ejercicio anterior alcanzando un total de $2.986M cifra que representó el 15% de la facturación y el 29% del activo.
- Se evidenció una mayor exposición financiera debido a que los activos más líquidos sólo representaron el 86% de las deudas comerciales y financiera corrientes (97% en 2016).
- Se observó una holgada cobertura de la carga financiera por parte del EBIT.
- Se mantuvo una reducida relación deuda bancaria/ventas representando el pasivo financiero sólo 1% de los ingresos (2% en 2016).
- El ciclo operativo muestra un saldo negativo de 58 días ya que el período promedio de rotación de los créditos por ventas y los bienes de cambio fue de 150 días y el plazo promedio de pago a proveedores fue de 92 días.

En resumen, la situación financiera del ejercicio 2017 era aceptable sustentándose en una adecuada liquidez corriente capital de trabajo razonable holgada cobertura de la carga financiera por parte del EBIT y una reducida relación deuda bancaria/ventas. Sin embargo deben mencionarse como factores de riesgo la dependencia de la liquidez a la realización de bienes de cambio y la elevada exposición financiera.

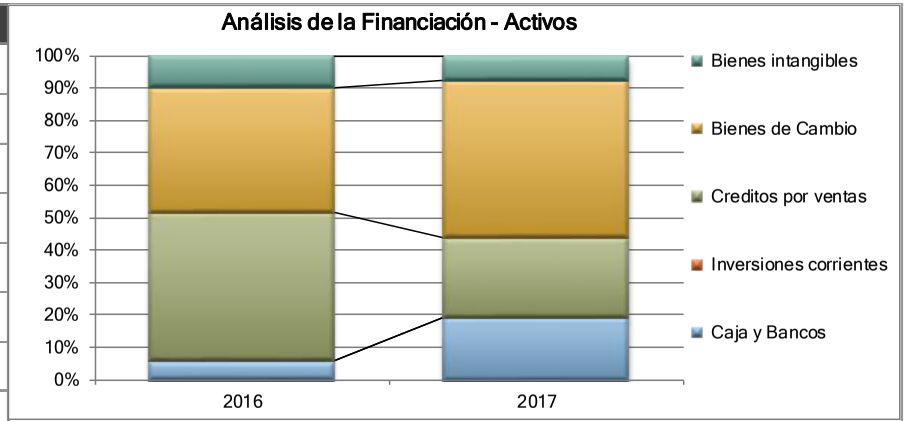
Patrimoniales:

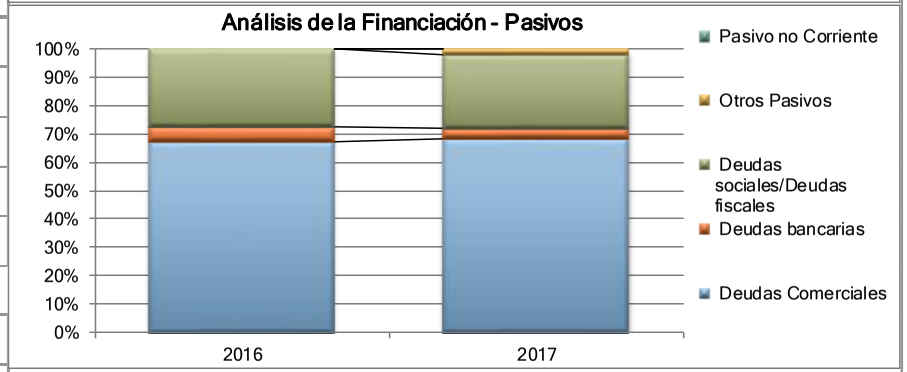
- El resultado obtenido y la mesurada política de distribución de dividendos permitió que el PN a 10/2017 se incrementara 80% y fuera de $3.726M versus $2.068M en el ejercicio anterior.
- Del total del PN sólo $100M corresponden a capital considerándose muy volátil su conformación.
- La relación PN/activo fijo resultó satisfactoria cubriéndose la totalidad del activo no corriente con PN.
- La estructura de financiamiento mostraba que el pasivo integrado principalmente por deudas comerciales solventaba el 64% del activo (63% en el ejercicio anterior).
- El indicador de endeudamiento pasó de 1.73 a 1.79 manteniéndose dentro de parámetros elevados.

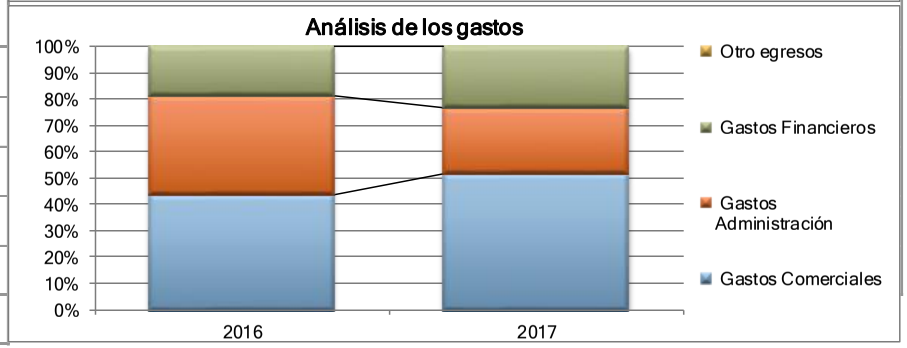
En resumen, la situación patrimonial a 10/2017 resultaba un debilitada en función de la voláti conformación del PN y el elevado indicador de endeudamiento.

Períodos Analizados		
Concept	oct-16	oct-17
Caja y Bancos	278.125	1.797.254
Inversiones corrientes	-	-
Creditos por ventas	2.257.605	2.334.581
Otros Créditos	717.448	954.861
Bienes de Cambio	1.918.142	4.554.265
Bienes intangibles	479.664	740.607
Otros activos corrientes	-	-
Activo Corriente	**5.650.984**	**10.381.568**
Deudas Comerciales	2.411.862	4.529.469
Deudas bancarias	191.742	273.315
Deudas sociales/Deudas fiscales	978.724	1.707.097
Otros Pasivos	-	144.689
Pasivo no Corriente	-	-
Pasivo	**3.582.327**	**6.654.571**
Gastos Comerciales	794.632	924.363
Gastos Administración	681.550	447.761
Gastos Financieros	345.056	421.212
Otro egresos	-	-
Impuesto a las ganancias	680.858	1.108.337
Total	**2.502.096**	**2.901.673**

2016/2017



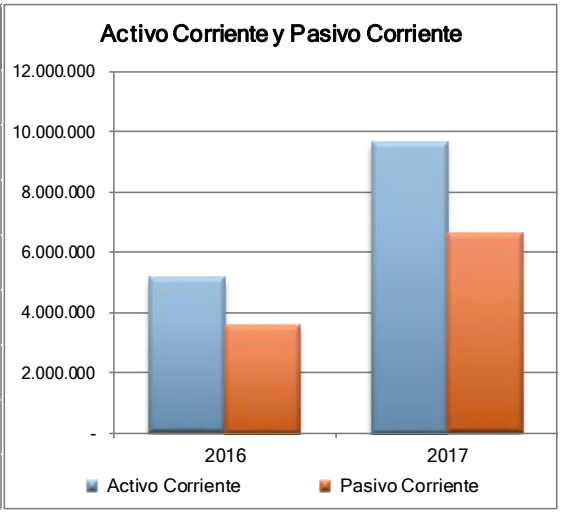




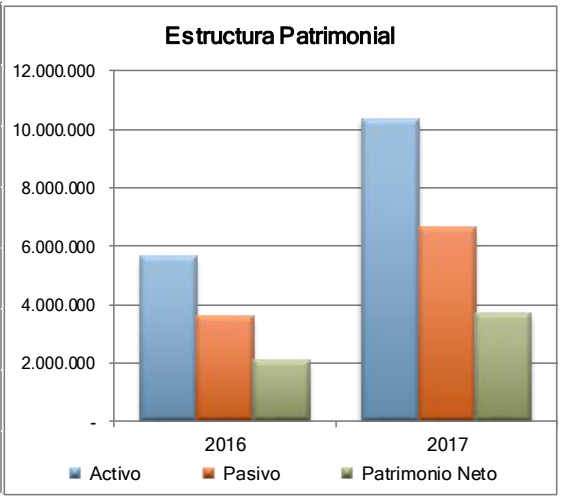
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL

Períodos Analizados	2016/2017

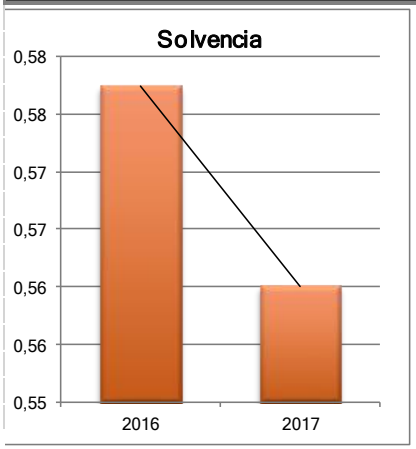
Analisis Patrimonial	oct-16	oct-17
Solvencia	0,58	0,56
Patrimonio Neto sobre Activo	37%	36%
Endeudamiento corriente	1,73	1,79
Capital corriente	0,28	0,29
Activo no Cte sobre Activo	8%	7%
Financiación del activo no cte.	4,31	5,03
Deuda bancaria sobre Pasivo	5%	4%
Deudas Comerciales sobre Pasivo	67%	68%

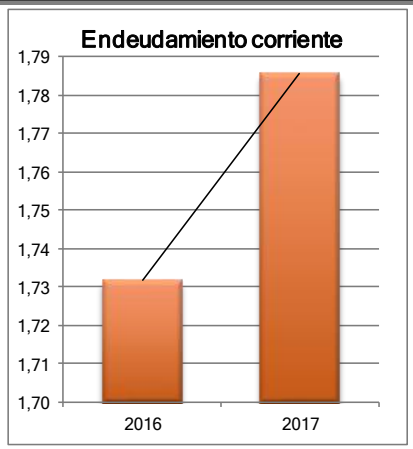


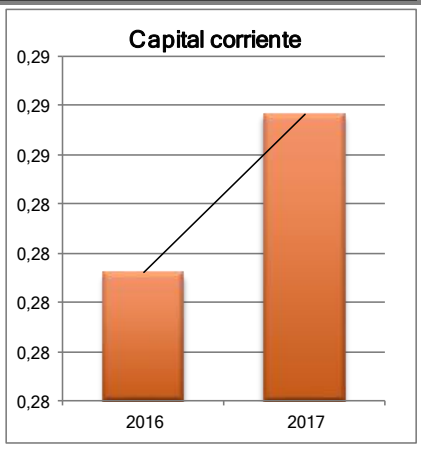
Info	oct-16	oct-17
Activo Corriente	$ 5.171.319	$ 9.640.960
Activo no Corriente	$ 479.664	$ 740.607
Activo	$ 5.650.983	$ 10.381.567
Pasivo Corriente	$ 3.582.327	$ 6.654.571
Pasivo no Corriente	$ -	$ -
Pasivo	$ 3.582.327	$ 6.654.571
Patrimonio Neto	$ 2.068.656	$ 3.726.996



Trends







Importes Expresados en Pesos

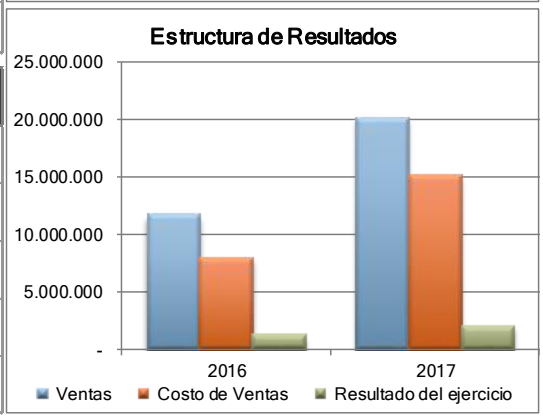
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Períodos Analizados	2016/2017

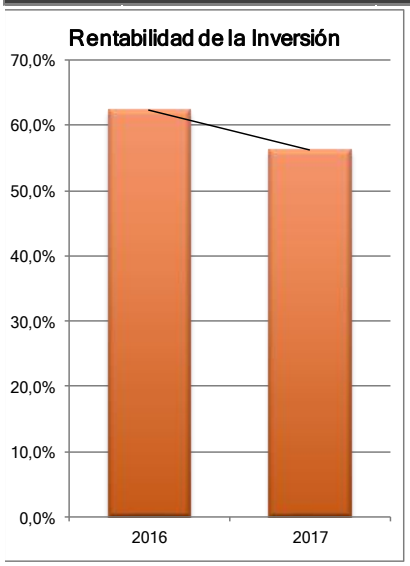
Análisis de rentabilidad	oct-16	oct-17
Rentabilidad de la inversión total	62,3%	56,2%
Rentabilidad ordinaria de la inversión	111,9%	97,3%
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	41,0%	34,9%
Resultado bruto sobre ventas	32,1%	24,8%
Rentabilidad sobre Ventas	11,0%	10,4%
Costo del financiamiento	9,6%	6,3%
Rentabilidad del capital	1289,5%	2095,8%

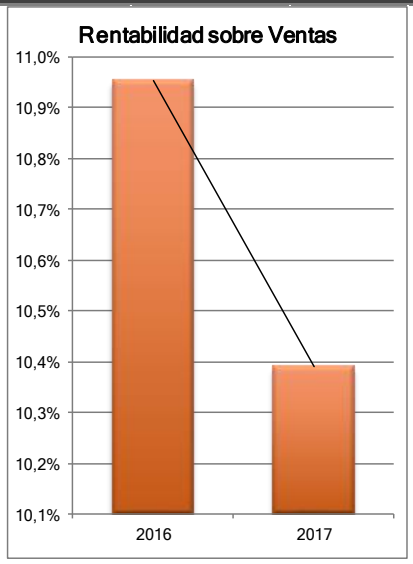


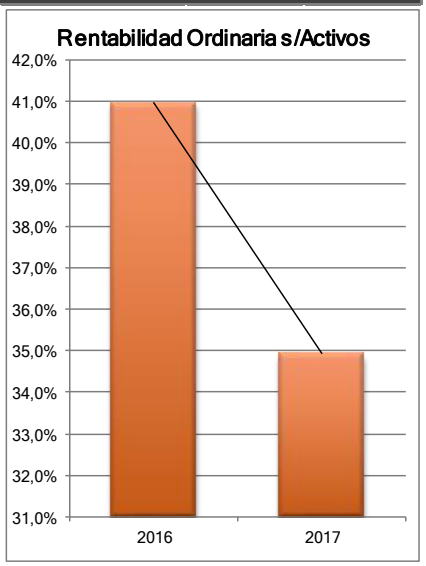
Info	oct-16	oct-17
Ventas	$ 11.772.634	$ 20.171.936
Costo de Ventas	$ 7.988.412	$ 15.174.422
Resultado del ejercicio	$ 1.289.451	$ 2.095.840
EBITDA/Ventas	0,20	0,19
EBITDA/Intereses	6,88	8,87



Trends





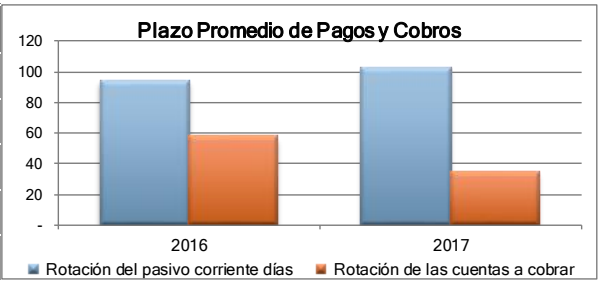


Importes Expresados en Pesos

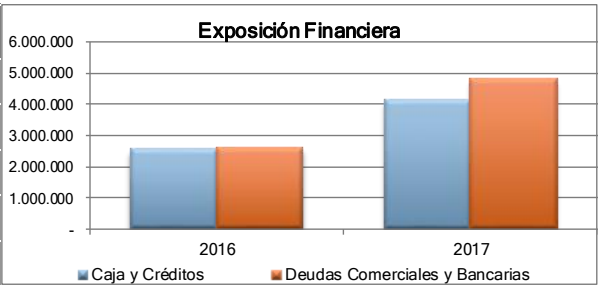
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO

Períodos Analizados	2016/2017

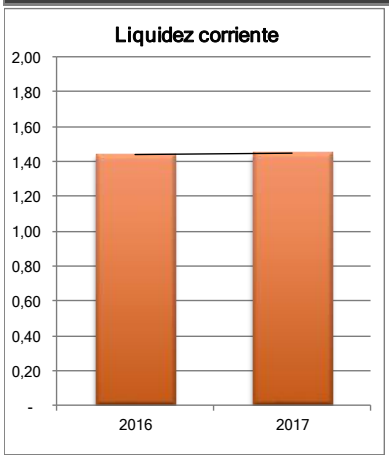
Analisis Financiero	oct-16	oct-17
Liquidez corriente	1,44	1,45
Liquidez acida	0,91	0,76
Rotación del pasivo corriente días	94	102
Rotación de las cuentas a cobrar	58	35
Efecto Palanca	0,23	0,20

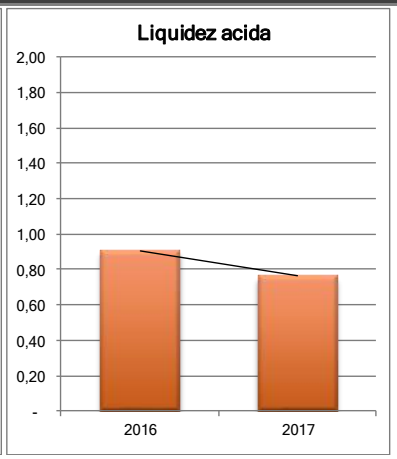


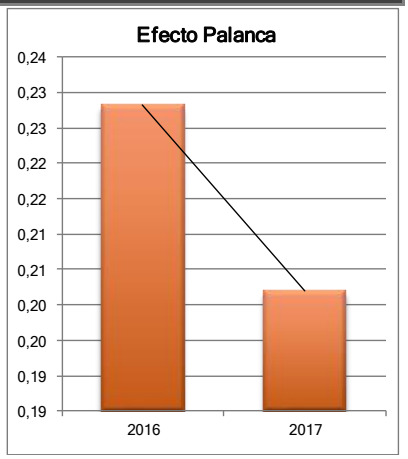
Info	oct-16	oct-17
Caja y Bancos	278.125	1.797.254
Creditos por ventas	2.257.605	2.334.581
Deudas Comerciales	2.411.862	4.529.469
Deudas bancarias	191.742	273.315
Deuda Financiera s/ P.Neto	0	0



Trends

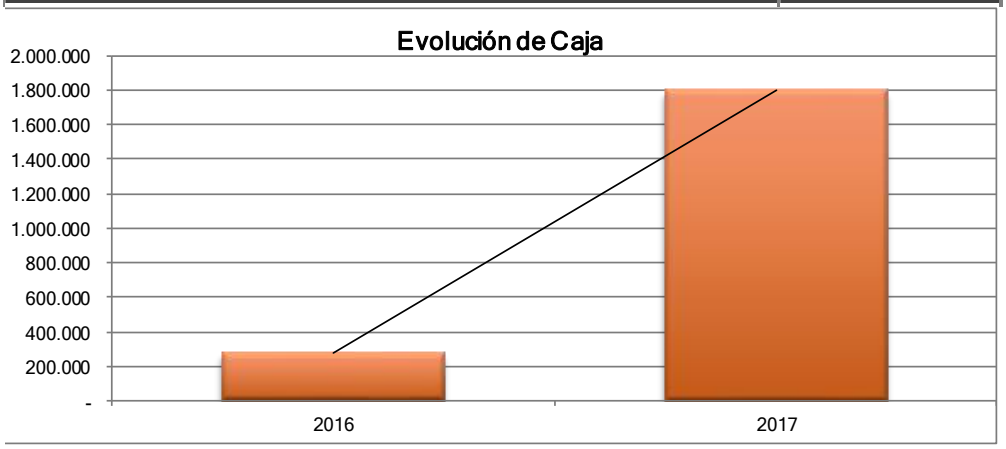






8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS

Períodos Analizados	2016/2017
Análisis del Flujo de fondos	oct-17
Resultado del ejercicio	$ 2.095.840,00
Amortizaciones de Bienes de Uso	$ 111.361,00
Depreciacion de Intangibles	$ -
Generación interna de fondos	$ 2.207.201,00
Variación de créditos por ventas	$ -76.976,00
Variación de otros créditos	$ -237.413,00
Variación de Bienes de Cambio	$ -2.636.123,00
Variación de otros activos corrientes	$ -
Variación de cuentas a pagar	$ 2.117.607,00
Variación de deudas sociales	$ 302.672,00
Variación de deudas fiscales	$ 425.701,00
Variación de otras deudas	$ 144.689,00
Variación de previsiones para contingencias	$ -
Ajuste	
Flujo de fondos operativos netos	$ 2.247.358,00
AREA/Dividendos pagados / Honorarios	$ -437.500,00
Aporte de capital / Ajustes AREA	$ -
Adquisicion de Bienes de Uso	$ -372.304,00
Flujo de fondos antes de la financiación	$ 1.437.554,00
Variacion de deudas financieras corrientes	$ 81.573,00
Variacion de deudas financieras no corrientes	$ -
Variación de otras deudas	$ 1.519.127,00



mportes Expresados en Pesos

8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN

Datos Estadísticos			Niveles de Crédito teóricos s/Balance		
Ventas Mensuales	1.680.994,7	$	S/Patrimonio Neto	152.426,7	$
Compras Mensuales	1.484.212,1	$	S/Capital de Trabajo	98.931,2	$
Modo de Cobro s/Balance	41	días	S/Activos Líquidos	119.978,5	$
Modo de Pago s/Balance	100	días	S/Variables Combinadas	120.899,4	$

8.8 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2016/2017			
Concept	Expresado por	Valor	Grade	Concept	Expresado por	Valor	Puntaje
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	0,56	3	Liquidez corriente	ratio	1,45	9
Endeudamiento corriente	ratio	1,77	4	Liquidez acida	ratio	0,80	9
Capital corriente	%	28,6%	7	Rotación del pasivo corriente días	días	100	8
Activo no Cte sobre Activo	%	7,5%	10	Rotación de las cuentas a cobrar	días	41	10
Financiación del activo no cte.	ratio	4,83	10	Efecto Palanca	ratio	0,21	10
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	4,5%	10	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	67,9%	3	Gastos Financieros sobre Ventas	%	2,3%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	5,2%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	57,9%	10	Gastos Administración sobre Ventas	%	3,2%	10
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	101,4%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	10,7%	10
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	36,6%	9	Vida restante de Bienes de Uso	años	7	7
Resultado bruto sobre ventas	%	26,8%	5	Rotación de bienes de cambio	días	88	9
Rentabilidad sobre Ventas	%	10,5%	10	Rotación del activo	veces	1,98	1
Costo del financiamiento	%	7,3%	10	Total			
Rentabilidad del capital	%	1870,1%	10	84,91			
EBITDA/Ventas	%	19,0%	8				
EBITDA/Intereses	%	8,31	10				

