DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

DE LUCA JORGE

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

ARGENTINA

Septiembre 2021

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

Tipo de Empresa		Servicios		No Aplica	"No cedió información / Valor por debajo del mínimo (0)"	Malo	Regular		Bueno		Muy Bueno		Excelente
2. Situación Económico-Financiera						1	2		3		4		5
2.1.1	Solvencia					0,490	0,490	0,727	0,727	0,963	0,963	1,200	1,200
													X
2.1.2	Endeudamiento Corriente					2,000	2,000	1,500	1,500	1,000	1,000	0,500	0,500
													X
2.2.1	Índice de liquidez					0,900	0,900	1,200	1,200	1,500	1,500	1,800	1,800
													X
2.3.1	Rentabilidad Bruta:					0,200	0,200	0,267	0,267	0,333	0,333	0,400	0,400
													X
2.3.2	Rentabilidad Operativa					0,020	0,020	0,073	0,073	0,127	0,127	0,180	0,180
													X
2.3.3	Rentabilidad Neta					0,030	0,030	0,087	0,087	0,143	0,143	0,200	0,200
													X
Total Situación Económico-Financiero			100%			30							

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA				
		Puntaje Obtenido		% respecto al total	Ponderación (%)	Resultado
1	Cumplimiento Previsional y Fiscal	0	40	0%	10,0%	0,0
2	Situación Económico-Financiera	30	30	100%	90,0%	9,0
Resultado Final		9,0				

1.2. CONCLUSIÓN

DE LUCA JORGE tiene 74 años, con domicilio legal en la localidad de Munro, Provincia de Buenos Aires, y se dedica a brindar servicios de relevamientos, calibración de tanques y mediciones topográficas. No presenta deuda exigible de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social ni sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL. Opera con el sistema bancario normalmente, sin presentar cheques rechazados por Sin Fondos. No se observan, embargos, cuestiones de Integridad ni tampoco Prensa Negativa.

Según Manifestación de Bienes cerrada al 31/12/2020, el analizado presentó una adecuada situación económica, alcanzando las Ventas un total de $3.5 Millones y arrojando una Ganancia Final de $1.4 Millones, equivalente al 40.8% s/ingresos. Registró un Activo Total por $5.1 Millones, siendo de corto plazo el 78.8% del mismo. Los rubros destacados dentro del Activo son las Disponibilidades (banco y cajas, 69.7%s/activo) y los bienes de uso (Rodados, 21% s/activo,). El Pasivo totaliza $2.8 Mil (no detallados) y está concentrado en su totalidad en el corto plazo. El Patrimonio Neto exhibe un saldo de $5.2 Millones.

Por lo expuesto, no existen aspectos que impidan operar normalmente.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 5

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 5
2.2 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 5
2.2.1 Directivos 5
2.2.2 Antecedentes de Principales Directivos 6

3 - SITUACIÓN BANCARIA 7

3.1 CHEQUES RECHAZADOS 7
3.2 CENTRAL DE DEUDORES 7

4 - SITUACIÓN FISCAL 9

4.1 FISCALES Y PREVISIONALES 9
4.1.1 Embargos 9
4.1.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 9
4.1.3 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social 9

5 - INTEGRIDAD 10

5.1 INTEGRIDAD 10
5.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 10

6 - ESTADOS CONTABLES 11

6.1 DATOS CONTABLES 11

2- Datos Organizacionales

DE LUCA JORGE

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	DE LUCA JORGE.
CUIT	20-04444350-4.
Domicilio	ITUZAINGO 4291, (1605), MUNRO, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Posibles teléfonos	47620393 - 51155544 -
Actividad	711009 - SERVICIOS DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y SERVICIOS CONEXOS DE ASESORAMIENTO TÉCNICO N.C.P.
Fecha de Nacimiento	12/10/1944
Edad	76

2.2 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.2.1 Directivos

Apellido y Nombre	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
DE LUCA JORGE	Argentina	20044443504	Titular

Fuente: Boletines Oficiales.

2.2.2 Antecedentes de Principales Directivos

DE LUCA JORGE - 20044443504

SCORE

79.4

DE LUCA JORGE

FECHA NACIMIENTO: 12/10/1944

FINANCIERO



TOTAL	23 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	06/1999

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

ITUZAINGO 4291, (1605), MUNRO, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

ITUZAINGO 4291, (1605), MUNRO, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCALES

CLAE	SERVICIOS DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y SERVICIOS CONEXOS DE ASESORAMIENTO TÉCNICO N.C.P.
INICIO ACTIVIDAD	01/11/1980
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS

CONCURSOS Y QUIEBRAS	0
REMATES	0
PEDIDOS DE QUIEBRA Y JUICIOS EJECUTIVOS	0
OTROS JUICIOS	0
COMO ACTOR	0
COMO DEMANDADO HOMÓNIMO	2
COMO ACTOR HOMÓNIMO	2

- ✓ Juicios Homónimos

3 - Situación Bancaria

3.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran cheques rechazados.

3.2 CENTRAL DE DEUDORES

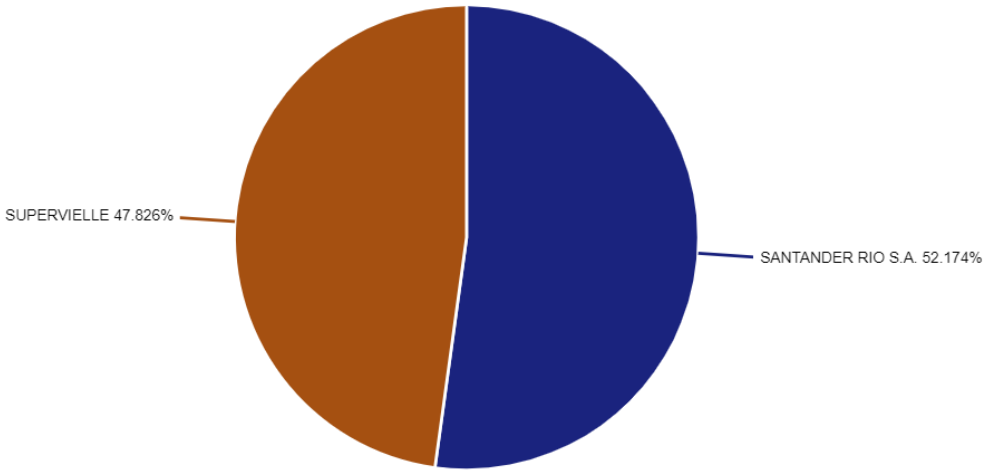
Banco	08/2019	09/2019	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020	02/2020	03/2020
SUPERVIELLE	6,00	9,00		9,00	9,00		7,00	11,00
SANTANDER RIO S.A.	2,00	29,00	2,00	2,00	4,00		7,00	14,00
TOTAL PERIODO	**8,00**	**38,00**	**2,00**	**11,00**	**13,00**		**14,00**	**25,00**

Banco	04/2020	05/2020	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020
SUPERVIELLE	10,00		10,00	11,00	12,00	13,00	13,00	12,00
SANTANDER RIO S.A.		12,00		3,00	4,00	4,00		8,00
TOTAL PERIODO	**10,00**	**12,00**	**10,00**	**14,00**	**16,00**	**17,00**	**13,00**	**20,00**

Banco	12/2020	01/2021	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	07/2021
SUPERVIELLE	12,00	12,00	7,00	7,00	11,00	11,00	10,00	11,00
SANTANDER RIO S.A.		1,00	7,00	6,00	12,00	14,00	12,00	12,00
TOTAL PERIODO	**12,00**	**13,00**	**14,00**	**13,00**	**23,00**	**25,00**	**22,00**	**23,00**

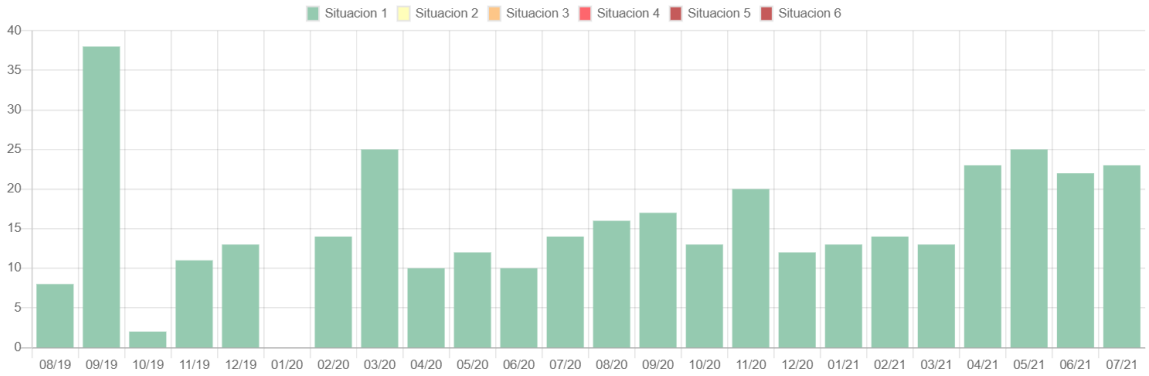
Importes expresados en Miles de Pesos

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



Situaciones últimos 24 meses

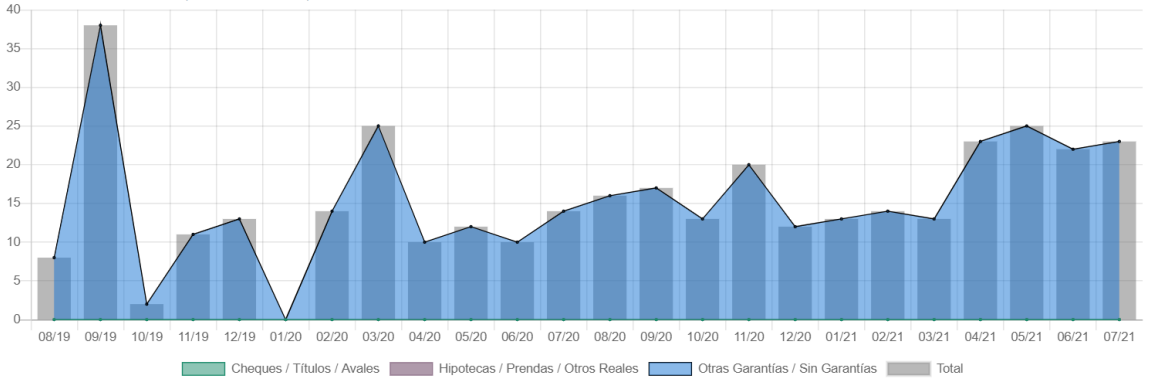
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



4 - Situación Fiscal

4.1 FISCALES Y PREVISIONALES

4.1.1 Embargos

No se detectó información.

4.1.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

4.1.3 Deuda exigible en Aportes y Contribuciones de Seguridad Social

DE LUCA JORGE, 20044443504, no presenta deuda exigible de Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social según información de AFIP a 30/08/2021.

DE LUCA JORGE no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 22/09/2021

REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, DE LUCA JORGE CUIT 20044443504 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

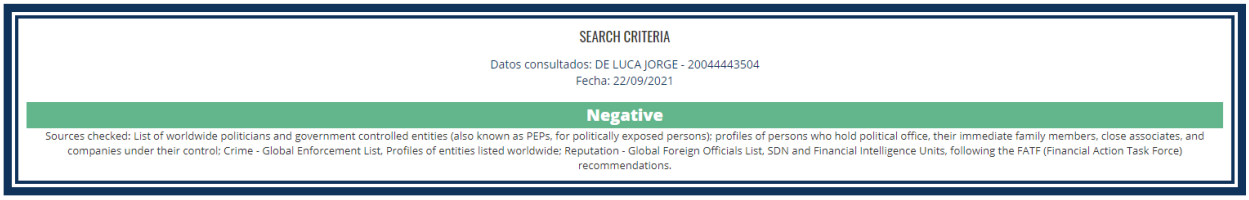
Fecha de emisión: 22/09/2021 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: c933cae3-b9ad-49b5-b7d4-f8ad50626087

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social Argentina — AFIP Administración Federal — CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina — RENATRE Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores — SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

5 - INTEGRIDAD

5.1 INTEGRIDAD



5.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

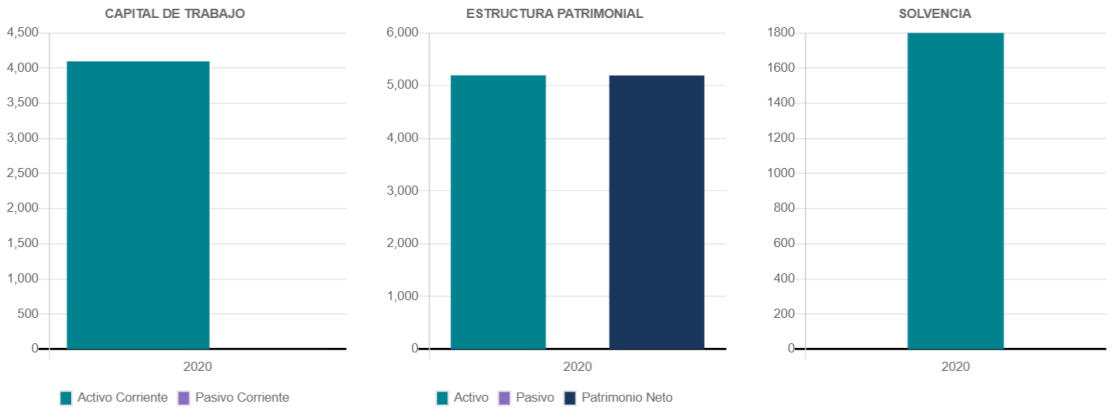
6 - Estados Contables

6.1 DATOS CONTABLES

Activo

Fecha Balance	31/12/2020
Caja y Banco	3 624
Inversion Corriente	0
Anc Creditos Por Ventas	409
Otros Créditos	60
Bienes Cambio	0
Bienes Intangibles	0
Otros Activos Corrientes	0
Total Activo Corriente	4 094
Credito Por Venta	0
Otros Créditos No Corrientes	0
Otras Inversiones No Corrientes	0
Bienes De Uso Valor De Origen	1 210
Depreciación Acumulada	110
Bienes De Uso	1 100
Activos Intangibles	0
Otros Activos No Corrientes	0
Total Activo No Corriente	1 100
Total Activo	5 194

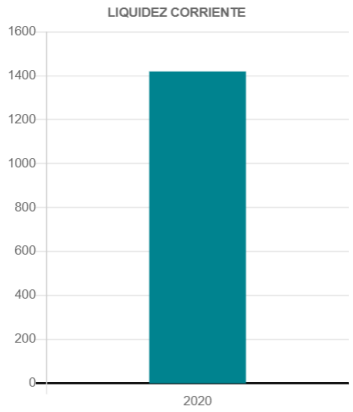
Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



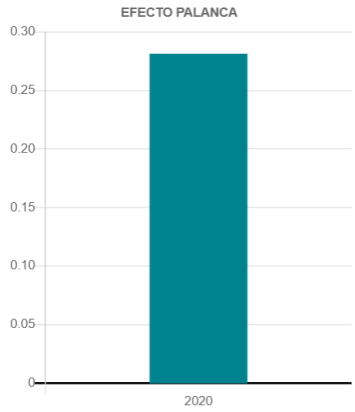
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2020
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	0
Prestamos (Deudas Bancarias)	0
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0
Cargas Fiscales	0
Anticipos Clientes	0
Otros Pasivos	3
Total Pasivo Corriente	3
Cuentas Por Pagar	0
Prestamos	0
Deudas Fiscales	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0
Previsiones	0
Total Pasivo No Corriente	0
Total Pasivo	3
Capital Social	0
Resultados No Asignados	5 191
Patrimonio Neto	5 191

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



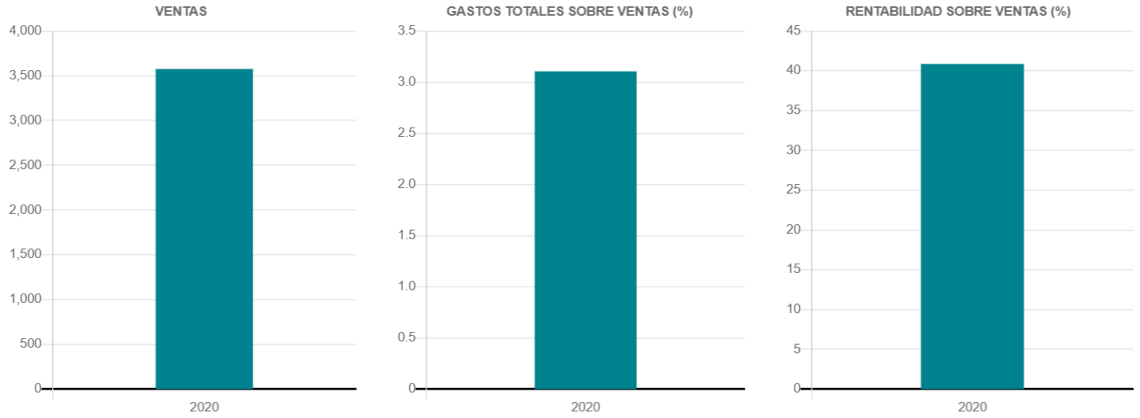




Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2020
Ventas	3 576
Compras Del Ejercicio	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	1 704
Resultado Bruto	1 872
Amortizaciones	0
Gastos de Comercialización	107
Gastos de Administración	0
Gastos Financieros	4
Otros Ingresos	0
Otros Egresos	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0
Impuesto A Las Ganancias	300
Resultado	1 461

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2020
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	1 419,10
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	1 419,10
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,00
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	1 799,39
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	4 091,15
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	4,72
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	52,34
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	40,85
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,28
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	0,69
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	3,25
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	28,12
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	611,56
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	8,74
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	0,00
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,00
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,00

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

El análisis se realizó en base a la MM.BB. al 31/12/2020 presentada por el analizado.

Principales indicadores

Económicos:

- Los Ingresos del ejercicio ascendieron a $3.5 Millones, mientras que los Costos Directos alcanzaron a $1.7 Millones, determinando un Margen Bruto de $1.8 Millones, equivalente al 52.3% s/ingresos.
- Se registraron Gastos Comerciales por $107 Mil (3%s/ingresos) y Gastos Financieros por $3.7 Mil (0.1%s/ingresos)
- El cargo por Impuesto a las Ganancias fue de $299.9 Mil.
- De acuerdo con lo expuesto en los párrafos precedentes, se registró un Resultado Final de $1.4 Millones, saldo equivalente al 40.85% s/ingresos.

En síntesis, presentó una adecuada situación económica con satisfactorios márgenes de Rentabilidad.

Financieros y Patrimoniales

- El analizado registró un Activo Total por $5.1 Millones, siendo de corto plazo el 78.8% del mismo. Los rubros destacados dentro del Activo son las Disponibilidades (banco y cajas, 69.7%s/activo) y los bienes de uso (Rodados, 21% s/activo,).
- El Pasivo totaliza $2.8 Mil (no detallados) y está concentrado en su totalidad en el corto plazo.
- Por diferencia surge un Patrimonio Neto de $5.2 Millones.

En resumen, de acuerdo con la información disponible la situación general del analizado al 31 de diciembre 2020 era adecuada.