DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

FERNANDEZ RICARDO

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

ARGENTINA

Octubre 2019

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)	Con irregularidades / sin 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		**100%**	**40**						

Tipo de Empresa	**3**	**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**				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		**50%**	**15**									

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**	40	**40**	**100%**	**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

FERNANDEZ RICARDO, es un ingeniero, titular de un emprendimiento unipersonal dedicado a proyectar, coordinar, supervisar y garantizar el cumplimiento de normas y tareas desde 1953. Manifiesta que actualmente brinda servicios a PAE dando soporte al Área de Precomisionado de PAE para organizar y supervisar en campo todas las actividades de precomisionado del Proyecto asignado, coordinando acciones de las Contratistas responsables de la ejecución.

Se encuentra registrado como empleador. Declara 6 dependientes. Cumple con sus obligaciones laborales y previsionales según la información aportada. No registra sanciones laborales Según REPSAL, y no se registra contratos de Seguros de Riesgos del Trabajo extinguidos por falta de pago.

No existen antecedentes comerciales negativos, ni eventos negativos de prensa ni compliance.

Su operatoria bancaria es normal, no registra cheques rechazados.

El análisis económico de efectuó en base a las Manifestaciones de Bienes presentadas (sin firma de Contador) por lo períodos 31/12/2016-31/12/2017-31/12/2018

No se informó pasivo alguno motivo por el cual y a fin de poder calcular los indicadores básicos se tomó como deuda la informada en la Central de Deudores del BCRA a 12/2018 ($364M por deudas de tarjetas de crédito).

Los principales indicadores se ubicaron dentro de parámetros aceptables. El 90% del activo corresponde a activos no corrientes. El pasivo ($364M) se concentraba en su totalidad en el corto plazo y se conformaba por deudas de tarjetas de crédito.

El cuadro de resultados mostraba ingresos por un total de $1.957M correspondientes a honorarios profesionales y sueldos. Estos ingresos, según la información post Manifestación aportada, ascenderían a $ 8 095M en 8 meses.

En resumen, de acuerdo con la información disponible la situación general del cliente al 31 de diciembre 2018 era satisfactoria.

Por lo expuesto no se observan impedimentos para operar normalmente.

LÍMITE DE COMPRA (30% sobre ventas)	**VENTAS MANIFESTACIÓN DE BIENES**	**VENTAS POST-MANIFESTACIÓN DE BIENES**
Ventas	**$ 1 957 690**	**$8 095 914**
Límite de compra	**$ 587 307**	**$2 428 774**

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: QUE CONTENGA FORTALEZAS Y DEBILIDADES, ASPECTOS A CONSIDERAR Y RECOMENDACIONES. 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 6

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 6
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 7
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 7
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 7
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 7
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 8
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 8
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 8
2.7.1 Socios / Accionistas 8
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 8
2.7.3 Directivos 8
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 9
2.8 ACTIVOS 9
2.8.1 Inmuebles 9
2.8.2 Rodados 9
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 10
2.10 CERTIFICACIONES 10
2.10.1 Certificaciones de Calidad 10
2.10.2 Distinciones Obtenidas 10
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 10
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 10
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 10

3- SITUACIÓN COMERCIAL 13

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 13
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 14
3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA 14
3.4 COMPRAS ANUALES 14
3.5 PROVEEDORES 14
3.6 CLIENTES 15
3.7 SEGUROS 15
3.7.1 Registro de contratos con las ART 15
3.7.2 Contratos extinguidos por falta de pago 15
3.7.3 Otros Seguros contratados 15

4- COMERCIO EXTERIOR 16

4.1 IMPORTACIONES 16
4.4 EXPORTACIONES 16

5- SITUACIÓN BANCARIA 17

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 17
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 17
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 19

6- SITUACIÓN JUDICIAL 20

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*) 20
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*) 20
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 20
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 20
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 20
6.3.3 Embargos 20
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 21

7- COMPLIANCE 22

7.1 ANÁLISIS DE COMPLIANCE 22
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 22

2- Datos Organizacionales

FERNANDEZ RICARDO

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	FERNANDEZ RICARDO.
CUIT	20-10778363-7.
Domicilio	SAN MARTIN 1735, (0000), FIRMAT, SANTA FE, ARGENTINA
Posibles teléfonos	49837371 - (FIJO)
Actividad	711009 - SERVICIOS DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y SERVICIOS CONEXOS DE ASESORAMIENTO TÉCNICO N.C.P.
Fecha de Nacimiento	25/03/1953
Edad	66
Cantidad de Empleados	6 (Fuente: Empresa)

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

El titular ejerce su profesión de ingeniero, prestando actualmente sus servicios a Pan American Energy; para la cual proyecta, coordina, supervisa y garantiza el cumplimiento de normas y tareas.

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



ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

CUIT: ***20-10778363-7***
FERNANDEZ RICARDO

IMPUESTO/REGIMEN REGISTRADO Y FECHA DE ALTA

GANANCIAS PERSONAS FISICAS	05-2018
IVA	05-2018
REG. INF. - REGIMEN INFORMATIVO DE COMPRAS Y VENTAS	05-2018
REG. TRAB. AUTONOMO Categoria T2 Cat II Ingresos desde $20.001	05-2018
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	04-2019

****

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: *711009 (F-883) SERVICIOS DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y SERVICIOS CONEXOS DE ASESORAMIENTO TÉCNICO N.C.P.* Mes de inicio: *04/2018*
Secundaria(s):
Mes de cierre ejercicio comercial: ***12***

Domicilio Fiscal

MARMOL JOSE 399
1183-CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: ***12-09-2019*** a ***12-10-2019*** Hora **09:57:38** Verificador **104128111317**

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

Fuente: Empresa

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	Tax ID	Nacionalidad	%
RICARDO FERNANDEZ	20-10778363-7	Argentina	100

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

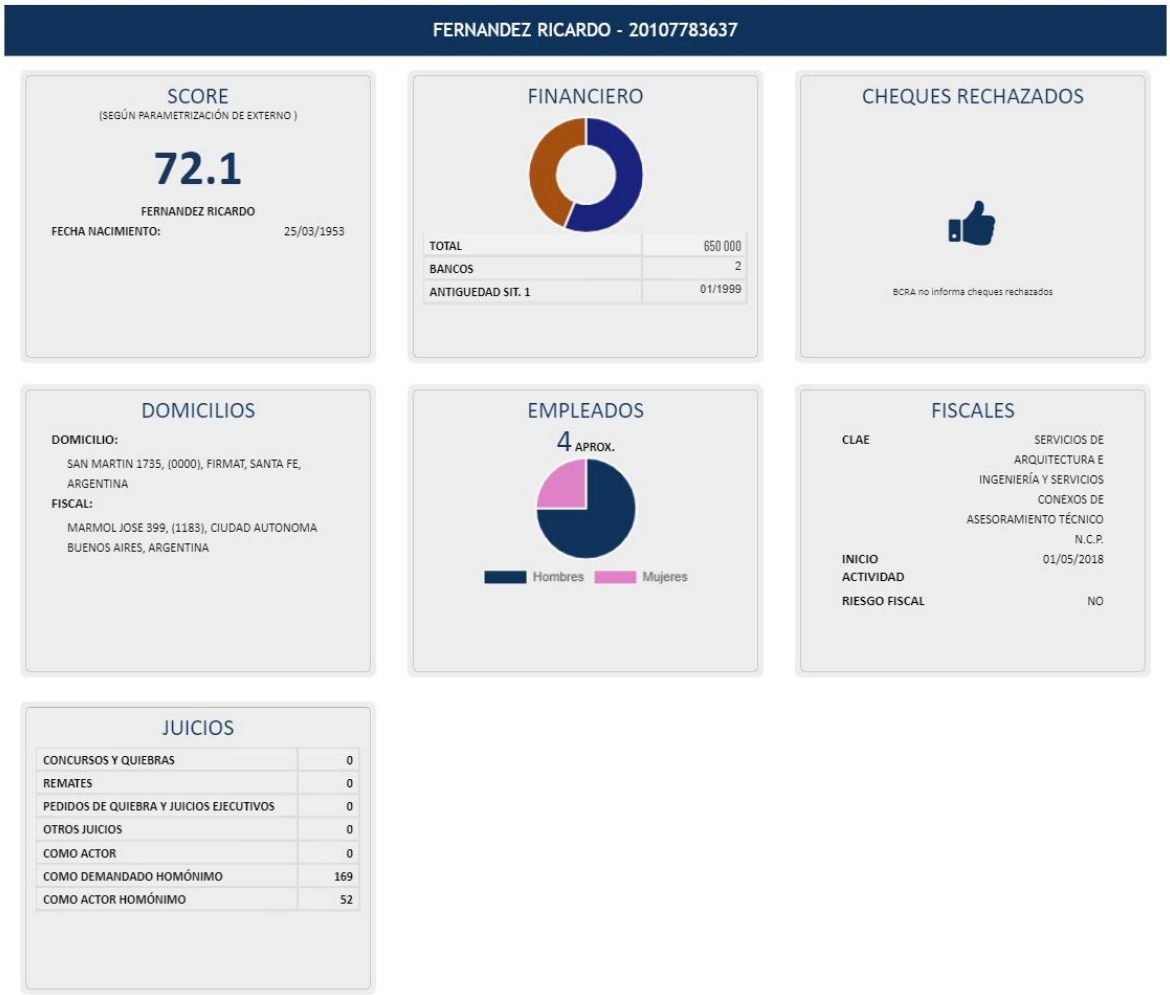
No declara.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Tax ID	Nacionalidad	Cargo
RICARDO FERNANDEZ	20-10778363-7	Argentina	Titular

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos



2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

Declara poseer inmuebles por un valor de $ 5 369 586.02, correspondientes al año 2018.

2.8.2 Rodados

Declara poseer rodados por un valor de $ 1 786 000.00, correspondientes al año 2018.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

No declara.

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
2019	6	0	0	6

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No declara.

AFIP
ADMINISTRACION FEDERAL

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.	20-10778363-7
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
08/2019	Servicios Eventuales: No

Empleados en nómina:	6
Suma de Rem. 1:	588.560,00
Suma de Rem. 2:	588.560,00
Suma de Rem. 3:	588.560,00
Suma de Rem. 4:	588.560,00
Suma de Rem. 5:	588.560,00
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	588.560,00
Suma de Rem. 9:	588.560,00
Suma de Rem. 10:	546.537,92

Apellido y Nombre o Razón Social:

RICARDO FERNANDEZ

Nro. Verificador: 896581

Domicilio Fiscal: MARMOL JOSE 399 CAPITAL FEDERAL

V 4100

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

a1 -	Total de aportes	85.149,76
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes S.S. a pagar**	**85.149,76**
b -	Asignaciones familiares pagadas	0,00
b1 -	Total de contribuciones	103.879,57
b2 -	Asignaciones compensadas	0,00
b3 -	Excedentes de contribuciones a favor	0,00
	Subtotal contribuciones S.S.	103.879,57
	Retenciones	0,00
	Contribuciones S.S. a pagar	**103.879,57**

II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES

a1 -	Total de aportes	14.905,44
a2 -	Aportes a favor	0,00
a3 -	**Aportes O.S. a pagar**	**14.905,44**
b1 -	Total de contribuciones	29.810,88
b2 -	Excedentes de contribuciones a favor	0,00
	Subtotal contribuciones O.S.	29.810,88
	Retenciones	0,00
	Contribuciones O.S. a pagar	**29.810,88**

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	6	3,60
Remun. con ART	588.560,00	17.362,52
L.R.T. total a pagar		**17.366,12**

VII - SEGURO DE VIDA

Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	6 - 84,54
Costo Emisión:	0,00
S.C.V.O. a Pagar:	**84,54**

Ley 25.922 Encuadre: No Corresponde

Porcentaje: 0,00

Resultado: 0,00

Ley 27.430 - Monto Total Detraido: 42.022,08

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**103.879,57**	302 - Aportes de Obra Social	**14.905,44**
301 - Aportes de Seguridad Social	**85.149,76**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**17.366,12**
352 - Contribuciones de Obra Social	**29.810,88**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**84,54**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

Forma de Pago: **Efectivo**

ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS

Presentación de DJ por Internet
Acuse de recibo de DJ

Organismo Recaudador: AFIP
Formulario: **931 v4100 - EMPLEADOR DJ MENSUAL-SUS**
CUIT: **20-10778363-7**
Impuesto: **301 - EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL**
Concepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Subconcepto: **19 - OBLIGACION MENSUAL/ANUAL**
Período: **2019-08**
Nro. verificador: 896581
Cantidad de registros: 121

Fecha de Presentación: 2019-09-06 Hora: 13:10:34
Nro. de Transacción: 683693572
Código de Control: BQgW$V
Usuario autenticado por: AFIP (ClaveFiscal)

[F931.cuit.20107783637.fecha.20190906.txt]

Verificador de integridad (algorítmo MD5)
[3b6ca5220b6207dca1d61cb4de6e3090]
Código de barras para pagar en entidades habilitadas

19312010778363700030108190

Conserve este Acuse de Recibo como comprobante de presentación
Datos sujetos a verificación

ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS

VEP

Comprobante de Pago

Datos del VEP:

Nro. VEP:	605611169
Organismo Recaudador:	AFIP
Tipo de Pago:	Empleadores SICOSS - Saldo DJ
Descripción Reducida:	SIJPDJ08/19
CUIT:	**20-10778363-7**
Concepto:	19 OBLIGACION MENSUAL/ANUAL
Subconcepto:	19 OBLIGACION MENSUAL/ANUAL
Período:	2019-08
Generado desde la presentación de DJ nro:	683693572

CONTRIBUCIONES SEG. SOCIAL (351)	$103.879,57
EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL (301)	$85.149,76
CONTRIBUCIONES OBRA SOCIAL (352)	$29.810,88
APORTES OBRAS SOCIALES (302)	$14.905,44
ASEG.RIESGO DE TRABAJO L 24557 (312)	$17.366,12
SEGURO DE VIDA COLECTIVO (28)	$84,54

Datos del comprobante de Pago:

Entidad de Pago:	BANELCO
Medio de Pago:	HomeBanking-EFECTIVO
Debito en cuenta del Banco:	BANCO SANTANDER RIO S.A.
Nro. de Transacción:	550165401796
Código de Control:	000556
Fecha de Pago:	2019-09-06 Hora: 14:16:05
IMPORTE PAGADO	**$251.196,31**

Fuente: Empresa

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

Alcance del Trabajo:

- Dar soporte al Área de Precomisionado de PAE para organizar y supervisar en campo todas las actividades de precomisionado del Proyecto asignado, coordinando acciones de las Contratistas responsables de la ejecución.
- Monitorear los contratos y el cumplimiento de las tareas de precomisionado de las contratistas, coordinando las interfaces entre ellas y asegurando el cumplimiento de las tareas de sus matrices de responsabilidad.
- Garantizar la ejecución de todas las tareas de precomisionado necesarias de acuerdo a las Normas que PAE disponga, a los efectos de asegurar el cumplimiento del programa de precomisionado.
- Participar en el desarrollo del Schedule o Sky-Line organizado por Subsistemas con las prioridades de finalización y RFC de acuerdo con la Secuencia de comisionado, coordinando las finalizaciones con los responsables de construcción. Gestionar para lograr el cumplimiento de Schedule.
- Asegurar la elaboración de los Punch List propios y de las contratistas, participando en su clasificación a efectos de gestionar las prioridades de los Punch List, controlando el programa de cierre de cada uno de los pendientes.
- Asegurar que los EPCm cuenten con los recursos necesarios (Personal, Elementos, Instrumentos, etc.) en calidad y cantidad.
- Asegurar la verificación de la instalación contra las Especificaciones, la documentación de la Ingeniería básica y de detalle; y las recomendaciones de los vendedores y fabricantes.
- Asegurar el uso y la implementación del Sistema de Gestión ICAPS para el seguimiento de las actividades de Precomisionado y la emisión de reportes para el seguimiento de las disciplinas y de los pendientes para cada sistema.
- Asegurar la agrupación de documentación necesaria para las caminatas finales de los subsistemas.
- Organizar la preparación de los dossiers de precomisionado a partir de las bases de datos ICAPS.
- Garantizar el completamiento de todos los registros incluidos en los dossiers de precomisionado.
- Asegurar la elaboración de todos los procedimientos específicos de precomisionado para su proyecto, basados en los manuales de la compañía
- Coordinar las Energizaciones de Sistemas Eléctricos y de Instrumentos para avanzar con el comisionado de otros sistemas de procesos, considerando su impacto en la Gestación del Proyecto.
- Coordinar las tareas de inspección entre el equipo de precomisionado, el de control de calidad y el de inspección del proyecto, para evitar tareas duplicadas.
- Coordinar el Turnover de la planta al equipo de commissioning, avalando todos los RFC por subsistemas y realizando el Handover de la documentación.
- Garantizar el cumplimiento de los procedimientos de trabajo seguro, verificando el cumplimiento de las Normas de seguridad de la compañía como así también las establecidas en la Ley Nacional de Higiene y Seguridad tanto sea para el personal propio como de las contratistas.
- Asegurar el cumplimiento y la Gestión de Punch List, incluyendo las tareas completamiento y/o modificación.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
09-2018	$ 262 500	$ 4 671	Pesos
10-2018	$ 250 000	$ 64 461	Pesos
11-2018	$ 275 000	$ 10 321	Pesos
12-2018	$ 337 500	$ 10 212	Pesos
Sub total	**$ 1 125 000**	**$89 665**	**Pesos**
01-2019	$ 190 038	$ 55 520	Pesos
02-2019	$ 321 603	$ 70 836	Pesos
03-2019	$ 204 656	$ 227 306	Pesos
04-2019	$ 263 129	$ 32 632	Pesos
05-2019	$ 641 549	$ 38 089	Pesos
06-2019	$ 1 222 259	$ 100 326	Pesos
07-2019	$ 1 702 315	$ 73 130	Pesos
08-2019	$ 3 550 365	$ 277 736	Pesos
Total	**$ 8 095 914**	**$ 875 575**	**Pesos**

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

Mes / Año	Ventas (montos sin impuestos)	Moneda
2018	$ 1 582 644	Pesos
2019	$ 8 095 917	Pesos

Fuente: Empresa.

3.4 COMPRAS ANUALES

No declara.

3.5 PROVEEDORES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Compras	Moneda
1	Cencosud s a	30590360763	Argentina	$ 221 213	Pesos
2	Operadora de Estaciones de Ser	30678774495	Argentina	$ 32 826	Pesos
3	TELECOM ARGENTINA SOCIEDAD ANONIMA	30639453738	Argentina	$ 12 420	Pesos

Fuente: Empresa.

3.6 CLIENTES

N°	Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	PAN AMERICAN ENERGY, S.L., SUCURSAL ARGENTINA	30695542476	Argentina	$ 1 582 644	Pesos

Fuente: Empresa.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	EXPERTA -
N° de contrato:	357876
Desde:	18/12/2014 - Alta de afiliación
Hasta:	30/11/2016 - Absorción de una ART por parte de otra.

Aseguradora:	EXPERTA ART
N° de contrato:	518630
Desde:	01/12/2016 - Absorción de una ART por parte de otra.
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

N°	Tipo de Seguro	Compañía Aseguradora	Nº Póliza	Suma Asegurada	Moneda
1	ART	EXPERTA	518630	$ 1	Pesos
2	VIDA OBLIGATORIO	BENEFICIO	209422	$ 68 750	Pesos

Fuente: Empresa.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

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

4.4 EXPORTACIONES

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

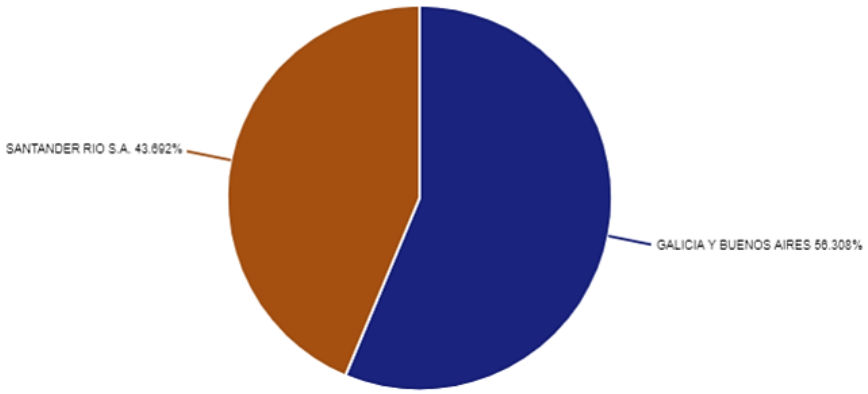
5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

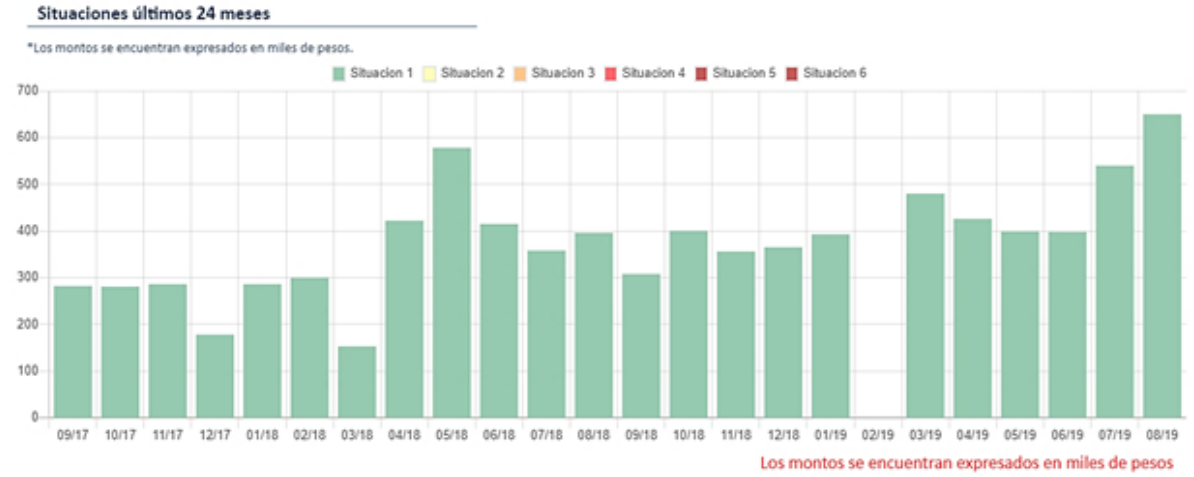
Denominación del deudor[1]	Entidad[2]	Periodo[3]	Situación[4]	Monto[5]	Días de atraso[6]	Observaciones[7]
FERNANDEZ RICARDO	BANCO DE GALICIA Y BUENOS AIRES S.A.U.	08/19	1	366	N/A	-
FERNANDEZ RICARDO	BANCO SANTANDER RIO S.A.	08/19	1	284	N/A	-



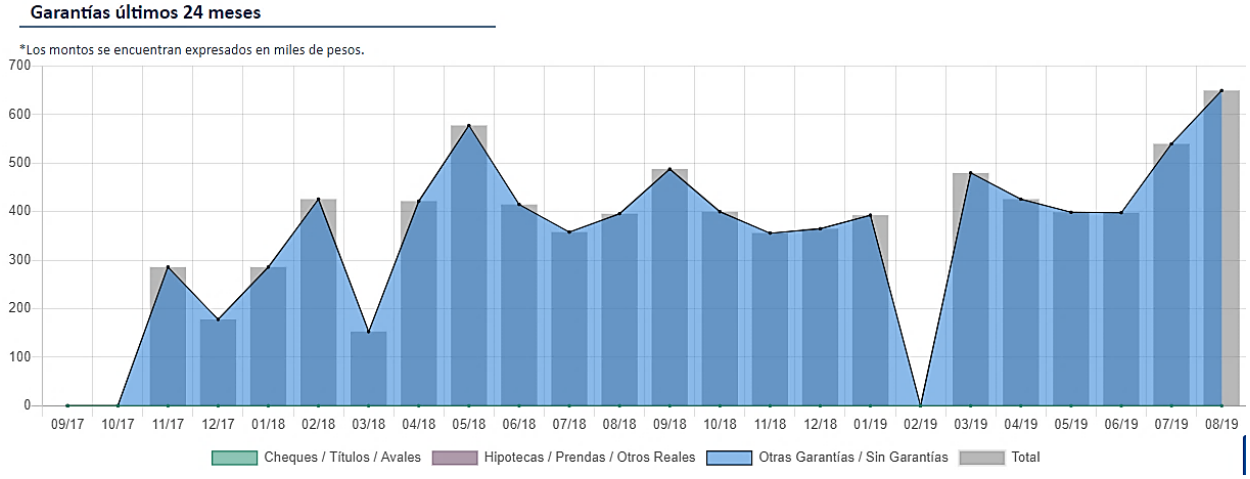
Banco	09/2017	10/2017	11/2017	12/2017	01/2018	02/2018	03/2018	04/2018
SANTANDER RIO S.A.	70,00	75,00	99,00		93,00	126,00		288,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	212,00	206,00	187,00	178,00	193,00	174,00	153,00	134,00
TOTAL PERIODO	282,00	281,00	286,00	178,00	286,00	300,00	153,00	422,00

Banco	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018
SANTANDER RIO S.A.	467,00	268,00	211,00	255,00	180,00	255,00	209,00	212,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	111,00	147,00	147,00	141,00	128,00	145,00	147,00	153,00
TOTAL PERIODO	578,00	415,00	358,00	396,00	308,00	400,00	356,00	365,00

Banco	01/2019	02/2019	03/2019	04/2019	05/2019	06/2019	07/2019	08/2019
SANTANDER RIO S.A.	232,00		309,00	266,00	261,00	271,00	352,00	284,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	161,00		171,00	160,00	138,00	127,00	188,00	366,00
TOTAL PERIODO	393,00		480,00	426,00	399,00	398,00	540,00	650,00



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



5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	Santander Rio	0	Pesos

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

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
11	GANANCIAS PERSONAS FISICAS	ACTIVO	2018-05
30	IVA	ACTIVO	2018-05
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2018-05
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	2019-04
308	APORTES SEG.SOCIAL AUTONOMOS	ACTIVO	2018-05

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

6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

Informe Estado de Deuda Agencia de Recaudación de la Pcia. de Bs. As.

Contribuyente	
Identificación:	Contribuyente sin Deuda
Situación actual:	**Categoría 0**

Referencias de categorías	
Categoría 0	**Contribuyente sin deuda.**
Categoría 1	Desde $501 hasta $4.500
Categoría 2	Desde $4.501 hasta $10.000
Categoría 3	Mayor a $10.000
Categoría 4	CONTRIBUYENTE EN INSTANCIA JUDICIAL

La información expuesta es la registrada al **11/10/2019**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.

Agente de Recaudación	
Identificación:	CUIT INEXISTENTE COMO AGENTE DE RECAUDACION.

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

Período	Incluido en declaración jurada	Aportes de seguridad social	Aportes de obra social	Contribución patronal de obra social
10/2018	NO PRESENTADA			
11/2018	NO PRESENTADA			
12/2018	NO PRESENTADA			
01/2019	NO PRESENTADA			
02/2019	NO PRESENTADA			
03/2019	NO PRESENTADA			
04/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
05/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
06/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
07/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
08/2019	SI	PAGO	PAGO	PAGO
09/2019	SI	IMPAGO	IMPAGO	IMPAGO
Referencias:	Pago	Pago parcial	Impago	No declarado

FERNANDEZ RICARDO, con CUIT 20107783637, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 11/10/2019

REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, FERNANDEZ RICARDO CUIT 20107783637 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 11/10/2019 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 1084dd66-1c82-4eea-9918-aa8236d8cd30

Ministerio de Producción y Trabajo

7- Compliance

7.1 ANÁLISIS DE COMPLIANCE



7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

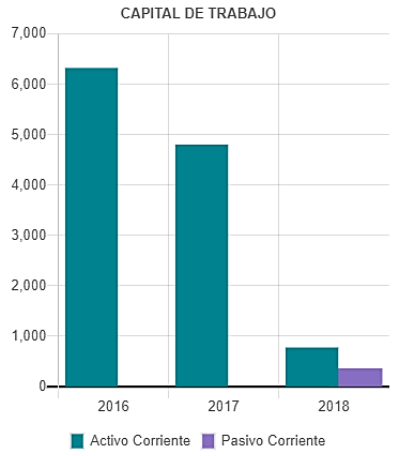
8- Estados Contables

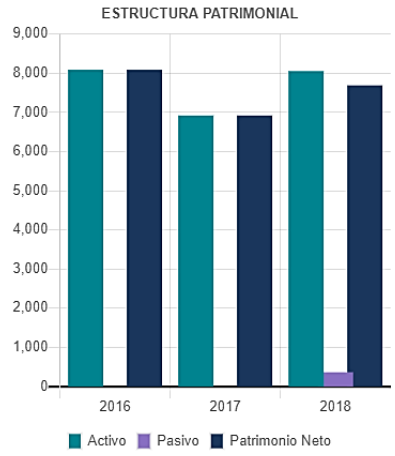
8.1 DATOS CONTABLES

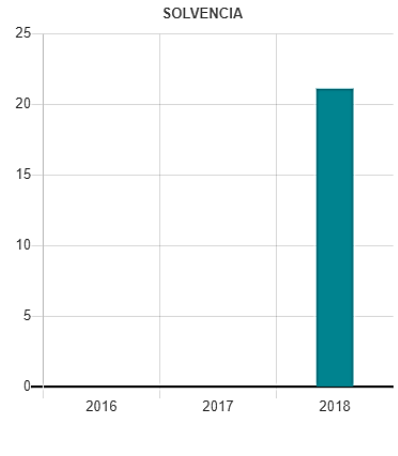
Activo

Fecha Balance	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Caja y Banco	248	32	629
Inversion Corriente	6 082	4 777	147
Anc Creditos Por Ventas	0	0	0
Otros Créditos	0	0	0
Bienes Cambio	0	0	0
Bienes Intangibles	0	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0	0
Total Activo Corriente	6 330	4 808	776
Credito Por Venta	0	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	1 760	2 118	7 283
Depreciación Acumulada	0	0	0
Bienes De Uso	1 760	2 118	7 283
Activos Intangibles	0	0	0
Otros Activos No Corrientes	0	0	0
Total Activo No Corriente	1 760	2 118	7 283
Total Activo	8 090	6 926	8 059

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



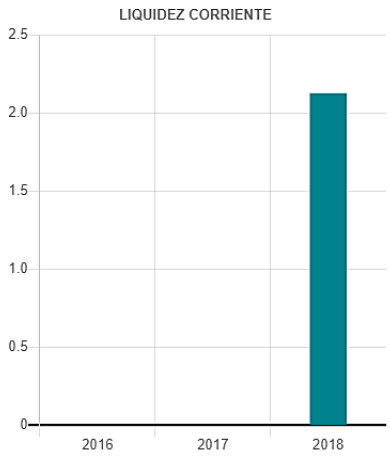


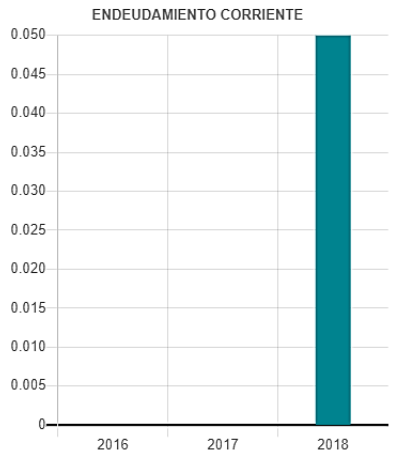


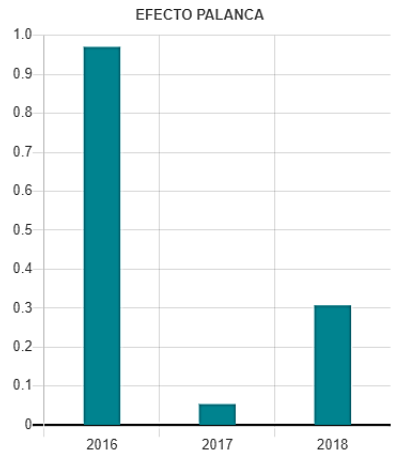
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	0	0	0
Prestamos (Deudas Bancarias)	0	0	364
Remuneraciones Y Cargas Sociales	0	0	0
Cargas Fiscales	0	0	0
Anticipos Clientes	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0
Total Pasivo Corriente	0	0	364
Cuentas Por Pagar	0	0	0
Prestamos	0	0	0
Deudas Fiscales	0	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0	0
Previsiones	0	0	0
Total Pasivo No Corriente	0	0	0
Total Pasivo	0	0	364
Capital Social	8 090	6 926	7 695
Resultados No Asignados	0	0	0
Patrimonio Neto	8 090	6 926	7 695

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



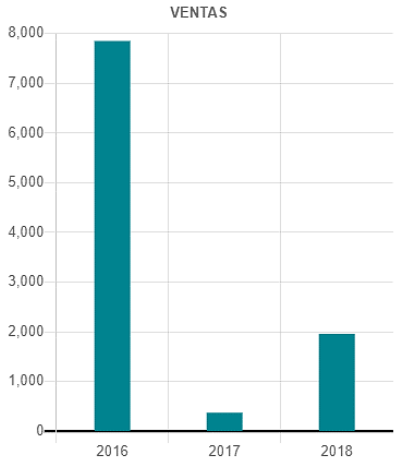


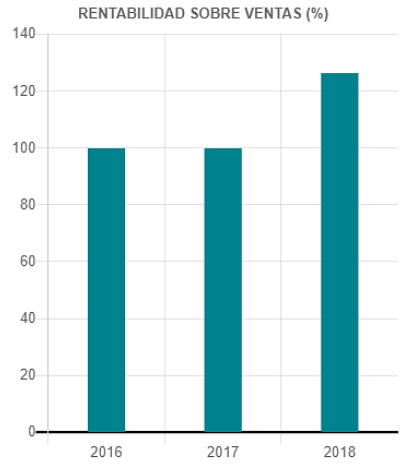


Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Ventas	7 854	372	1 958
Compras Del Ejercicio	0	0	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	0	0	717
Resultado Bruto	7 854	372	1 241
Amortizaciones	0	0	0
Gastos de Comercialización	0	0	0
Gastos de Administración	0	0	0
Gastos Financieros	0	0	0
Otros Ingresos	0	0	1 235
Otros Egresos	0	0	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0	0	0
Impuesto A Las Ganancias	0	0	0
Resultado	7 854	372	2 476

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos





Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,00	0,00	2,13
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	0,00	0,00	2,13
Endeudamiento Pasivo Total / Patrimonio Neto	0,00	0,00	0,05
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00	0,00	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,00	0,00	21,14
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	6 329,99	4 808,33	411,54
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	4,60	3,27	1,06
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	100,00	100,00	63,37
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	100,00	100,00	126,45
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,97	0,05	0,32
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	0,97	0,05	0,24
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	4,46	0,18	0,27
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	97,09	5,38	30,72
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,00	0,00	6,80
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	0,00	0,00	0,00
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderias / Bs.de Cambio	0,00	0,00	0,00
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,00	0,00	0,05
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,00	0,00	0,19

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

Comentarios sobre la situación de cliente al 31/12/2018

Aclaraciones previas:

- El análisis se realizó en base a las MMBB al 31/12/2016 2017 y 2018 presentada por el cliente sin firma de contador.
- En la MMBB no se informó pasivo alguno motivo por el cual y a fin de poder calcular los indicadores básicos se tomó como deuda la informada en la Central de Deudores del BCRA a 12/2018 ($364M por deudas de tarjetas de crédito).

Principales indicadores

- Solvencia: 21.31
- Endeudamiento corriente: 0.05
- Índice de liquidez: 2.13
- Rentabilidad Bruta: N/A
- Rentabilidad Operativa: N/A
- Rentabilidad final Neta: N/A

De la información disponible para el análisis se desprenden los siguientes hechos relevantes:

- El activo total era de $8.059M de los cuales $776M (10%) correspondía a activo corriente y $7.283M (90%) a activos no corrientes.
- El activo corriente se conforma en su totalidad por efectivo e inversiones financieras mientras que el pasivo no corriente se integraba por bienes de uso (mayormente inmuebles).
- El pasivo ($364M) se concentraba en su totalidad en el corto plazo y se conformaba por deudas de tarjetas de crédito.
- Por diferencia surge un PN de $7.695M.
- En función del PN y el pasivo registrado se evidencia un reducido indicador de endeudamiento (005).
- El cuadro de resultados mostraba ingresos por un total de $1.957M correspondientes a honorarios profesionales y sueldos.
- Se registraron otros ingresos por $1.235M correspondientes a resultados por venta de inmuebles.
- Luego de considerar gastos por $717M se muestra un superávit final de $2.475M.

En resumen de acuerdo con la información disponible la situación general del cliente al 31 de diciembre 2018 era satisfactoria.