DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

COOP.FARMACEUTICA MENDOZA LTDA.

Informe realizado a pedido de DANONE ARGENTINA S.A.

ARGENTINA

Enero 2020

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.

Resumen Ejecutivo

Según políticas de calificación de DANONE ARGENTINA S.A.

COOP. FARMACEUTICA MENDOZA LTDA, desde 1995 se dedica a la compra, almacenamiento, toma de pedidos y distribución de medicamentos y productos para farmacias. Su área de influencia son las provincias de Mendoza y San Juan, contando con centros logísticos y administrativos en ambas provincias. Declara poseer 204 empleados en relación de dependencia (249 empleados según la AFIP). Cuenta con cobertura de riesgos del trabajo vigente a la fecha y no se registran contratos extinguidos por falta de pago. De las consultas en bases públicas (AFIP) se observan periodos impagos en relación con aportes y contribuciones a la seguridad social al 11/2019 y no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL al 02/01/2020. De sus directivos no surgen observaciones que realizar.

Se registró al 20/04/2016 un cheque rechazado por defectos formales, no se registra su pago, solamente el pago de la multa a la misma fecha (20/04/2016).

Cuenta con habilitación como depósito de productos alimenticios no merecedores y depósito de medicamentos y cocheras de uso privativo de la Municipalidad de Godoy Cruz, con habilitación para el tránsito Interjurisdiccional de Medicamentos otorgado por la ANMAT, certificaciones GNL (expedido por GS1 Argentina) y constancia de cumplimento de buenas prácticas de distribución de medicamentos.

Se detectaron eventos de prensa que la refieren y que deben considerarse teniendo en cuenta la fuente de origen. No registra juicios como demandado ni consideraciones negativas de compliance. Del punto de vista fiscal, las Agencia de Recaudación tributaria no informó incumplimientos.

Los Estados Contables al 30/06/2019, muestran un incremento de las ventas superior a la inflación del periodo, mejorando ligeramente la estructura de costos, exhibiendo crecimiento del margen operativo (pasó del 1.9% s/ ventas al 4.1%), sin embargo, debido principalmente al aumento de egresos (% de las ventas) referente a descuentos y bonificaciones concedidos, la rentabilidad final fue inferior al ejercicio precedente(5.5% s/ ventas vs. 3.2% a jun/19). La cooperativa exhibió una satisfactoria situación financiera con holgados niveles de liquidez (3.25) capital de trabajo, generación de fondos y baja exposición financiera. La situación patrimonial es sólida destacándose los importantes activos fijos, la elevada solvencia (3.10) y bajo nivel de endeudamiento corriente (0.30).

De lo expuesto no se desprenden observaciones que impidan operar con la analizada.

Contenidos

RESUMEN EJECUTIVO 2

DATOS PRINCIPALES 5

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS 5
RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 6
MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 6
ACTIVOS 7
Inmuebles 7
Rodados 7
PUBLICACIONES OFICIALES 8
CERTIFICACIONES 8
Certificaciones de Calidad 8
Distinciones Obtenidas 10
Programas de Responsabilidad Social Empresaria 10
INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 10
Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 10
ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 11
EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 12

ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 13

SOCIOS / ACCIONISTAS 13
VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS 13
DIRECTIVOS 13
ANTECEDENTES DE PRINCIPALES DIRECTIVOS 13

SITUACIÓN COMERCIAL 16

SEGUROS 16
Registro de contratos con las ART 16
Contratos extinguidos por falta de pago 16
Otros Seguros contratados 16
MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 17
PROVEEDORES 18
CLIENTES 18
DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 18

COMERCIO EXTERIOR 19

SITUACIÓN BANCARIA 20

CHEQUES RECHAZADOS 20
CENTRAL DE DEUDORES 20
Situaciones Últimos 24 meses 20
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 21

SITUACIÓN JUDICIAL **22**

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*) 22
CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*) 22
FISCALES Y PREVISIONALES 22
Detalle de Inscripciones Fiscales 22
Informe Estado de Deudas por Provincia 22
Embargos 23
Otra información Fiscal o Previsional de Interés 23

COMPLIANCE **24**

ANÁLISIS DE COMPLIANCE 24
INFORMACIÓN DE PRENSA 26

ESTADOS CONTABLES **27**

EJERCICIOS 2016/2017/2018 27

Datos Principales

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS

Razón Social	COOP .FARMACEUTICA MENDOZA LTDA.
CUIT	30-53537926-9
Domicilio	BELGRANO 01294, (5501), GODOY CRUZ - (DEP 631), MENDOZA, ARGENTINA
Posibles teléfonos	(0261) 424-6600 INT. 3370 Y 3322
CODIGO C.L.A.E.	464310 – 464320 – 492250 – 682099
Fecha de inicio de actividad	01/05/1955
Actividad	VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS COSMÉTICOS, DE TOCADOR Y DE PERFUMERÍA SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR DE MERCADERÍAS Y SUSTANCIAS PELIGROSAS SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATA N.C.P.
Forma Jurídica	SOCIEDAD COOPERATIVA
Fecha de Contrato Social	13/12/1955
Capital	$ 11 950 497
Cantidad Empleados	204 (Fuente: Empresa).
Domicilio Legal	BELGRANO 01294, (5501), GODOY CRUZ - (DEP 631), MENDOZA, ARGENTINA
Otros Domicilios	AV P A SARMIENTO SUR 00581, (5400), SAN JUAN BRASIL ESTE 00342, (5400), SAN JUAN MENDOZA NORTE 00494, (5400), SAN JUAN BRASIL ESTE 00365, (5400), SAN JUAN BELGRANO 01368, (5501), GODOY CRUZ BELGRANO 01296, (5501), GODOY CRUZ SAN MARTIN 01367, (5501), GODOY CRUZ

RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

“Somos una Cooperativa de servicios, dedicada a la compra, almacenamiento, toma de pedidos y distribución de medicamentos y productos para farmacias. Nuestra área de influencia son las provincias de Mendoza y San Juan, contando con centros logísticos y administrativos en ambas provincias.”

“Satisfacer a más de 600 farmacias asociadas es nuestro desafío cotidiano, para alcanzar nuestra visión de ser la droguería líder en la provisión farmacéutica integral de Mendoza y San Juan, y en la representación de los principios y valores cooperativos.”

“Esta satisfacción la logramos diariamente llegando dos veces a cada socio en tiempo y forma, con los medicamentos y productos solicitados, para que los mismos puedan ser dispensados a los pacientes que acuden a nuestras farmacias asociadas de Mendoza y San Juan, participando activamente con un rol protagónico en el modelo sanitario de nuestra región.”

“El carácter cooperativo, por lo tanto la estrecha relación con los asociados es nuestra ventaja competitiva, que acompañada de una gestión gerenciada por profesionales, son las bases para lograr una empresa sólida y sustentable.”

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

Visión

“Nuestra visión es ser la Organización líder en la provisión farmacéutica integral en el Oeste Argentino, comprometidos con los principios y valores cooperativos.”

Misión

“La Cooperativa Farmacéutica es una Organización Cooperativa Empresarial, comprometida con la competitividad, la rentabilidad y el desarrollo integral de nuestros asociados.”

“Esta Cooperativa tiene como misión brindar una provisión farmacéutica integral y genuina, con servicios de calidad, eficientes y oportunos, contribuyendo así al progreso económico y social de Cuyo y Argentina.”

Valores

Identidad Cooperativa: “creemos en la necesidad de reafirmar la identidad de las farmacias asociadas a Cofarmen, basados en la solidaridad y equidad propias del ámbito cooperativo.”

Dinamismo: “nos movemos hacia la actualización permanente, la innovación y la originalidad, basados en el dinamismo como un estilo de trabajo.”

Lealtad: “buscamos establecer relaciones de largo plazo con nuestros clientes y asociados, basados en la honestidad, la lealtad y la confianza en nuestros tratos comerciales.”

Calidad: “entendemos que la búsqueda de la excelencia empresarial se traduce en la calidad de todos nuestros productos y servicios.”

Cumplimiento: “nuestro compromiso con clientes y asociados se manifiesta en el cumplimiento de nuestros compromisos, la oportunidad de las entregas y la eficiencia en todos los niveles para el logro de beneficios mutuos.”

Trabajo en equipo: “valoramos y fomentamos el trabajo duro, enmarcado en un ambiente de trabajo en equipo, un clima laboral alegre y enérgico, y la confianza en las personas.”

Formación: “creemos en las personas independientes y creativas, y entendemos la necesidad de la formación continua para el logro de un recurso humano calificado y competente, motivado y comprometido con el logro de los objetivos comunes.”

ACTIVOS

Inmuebles



MENDOZA, 19 de noviembre de 2019

Sres.
FIDELITAS S.A.

REF.: Detalle inmuebles y rodados

Se informa a esa empresa en carácter de Declaración Jurada, que la COOPERATIVA FARMACEUTICA MENDOZA LTDA. Posee un inmueble en la ciudad de Godoy Cruz, Provincia de Mendoza con una extensión de 5.595 mts. Cuadrados de superficie y 4.196,99 mts. Cuadrados de superficie de piso; además un inmueble en la ciudad de San Juan, provincia del mismo nombre con una extensión de 900 mts. Cuadrados.

Por otra parte posee un rodado modelo año 2012, marca FIAT tipo camioneta Fiorino Fire, furgoneta, dominio PID 209.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

p/Coop. Farmacéutica Mza. Ltda.
CARLOS RUBÉN FERNÁNDEZ

Fuente: Empresa.

Rodados

No se detectó información.

PUBLICACIONES OFICIALES

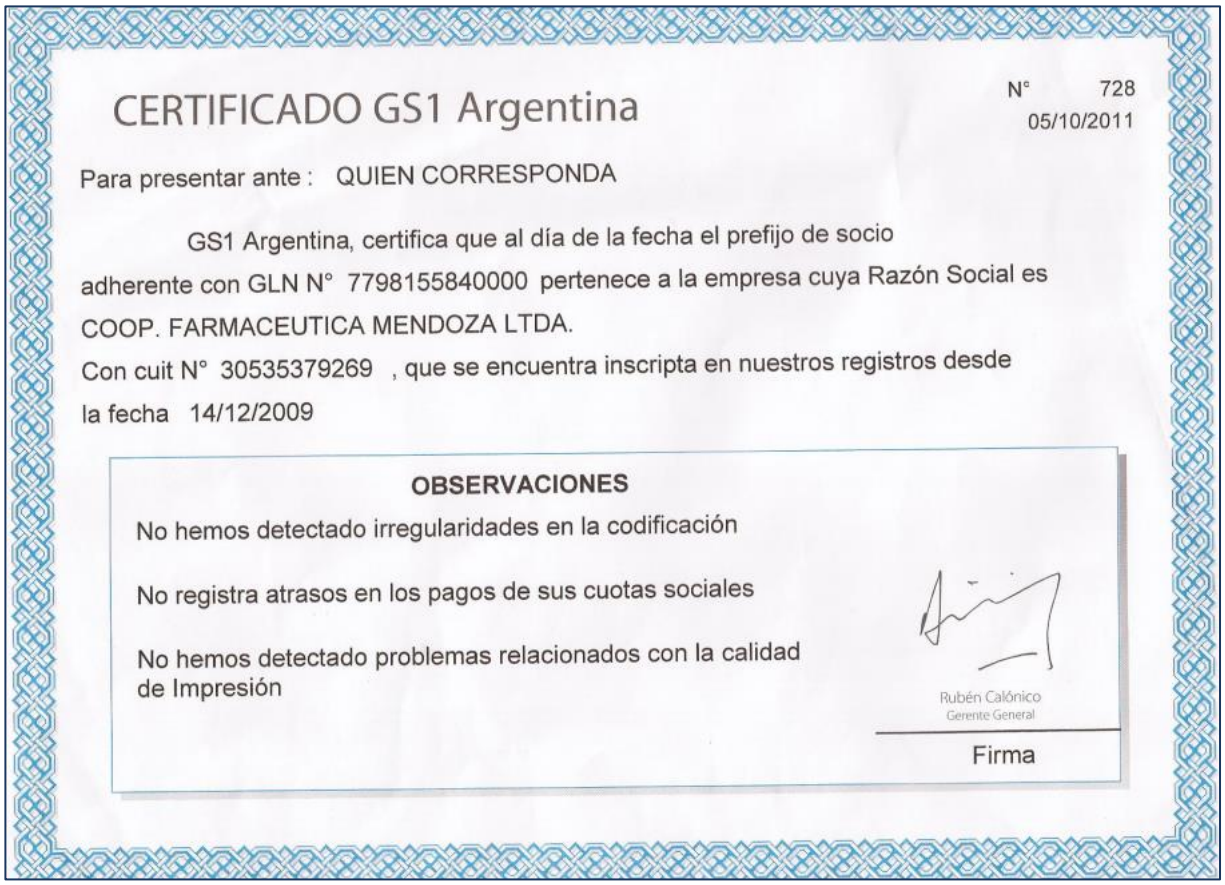
No se detectó información.

CERTIFICACIONES

Certificaciones de Calidad

N°	Certificado	Expedido por	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
1	GLN	CS1 Argentina	05/10/2011	31/12/2030
2	Inscripción en la ANMAT	ANMAT	17/02/2016	21/02/2021
3	Buenas prácticas	Ministerio de la Salud Nación	12/02/2016	31/12/2030

Fuente: Empresa.



CERTIFICADO GS1 Argentina

N° 728
05/10/2011

Para presentar ante : QUIEN CORRESPONDA

GS1 Argentina, certifica que al día de la fecha el prefijo de socio adherente con GLN N° 7798155840000 pertenece a la empresa cuya Razón Social es COOP. FARMACEUTICA MENDOZA LTDA.
Con cuit N° 30535379269 , que se encuentra inscripta en nuestros registros desde la fecha 14/12/2009

OBSERVACIONES

No hemos detectado irregularidades en la codificación

No registra atrasos en los pagos de sus cuotas sociales

No hemos detectado problemas relacionados con la calidad de Impresión

Rubén Calónico
Gerente General

Firma

República Argentina

MINISTERIO DE SALUD
Secretaría de Políticas, Regulación e Institutos – A.N.M.AT.

CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE ESTABLECIMIENTO

Certifícase que el establecimiento **COOPERATIVA FARMACÉUTICA MENDOZA LIMITADA**, con domicilio sito en la calle Belgrano N° 1294, de la localidad de Godoy Cruz, Provincia de Mendoza, ha sido habilitado para efectuar **TRÁNSITO INTERJURISDICCIONAL DE MEDICAMENTOS Y ESPECIALIDADES MEDICINALES**; encontrándose inscripto en el Registro de esta **ADMINISTRACIÓN NACIONAL DE MEDICAMENTOS ALIMENTOS Y TECNOLOGÍA MÉDICA.-**

Expediente N° 1-47-8793-15-2.- Disposición N° **1313/16.-** **Legajo N° 291.-**

Ciudad de Buenos Aires, 17 de febrero de 2016. –

EL PRESENTE CERTIFICADO CARECE DE VALIDEZ SI NO ES ACOMPAÑADO DE LA CONSTANCIA DE CUMPLIMIENTO DE BUENAS PRÁCTICAS DE DISTRIBUCIÓN DE MEDICAMENTOS VIGENTE.

Lic. Roberto Daniel SIERRAS
Director
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE INFORMACIÓN TÉCNICA
ANMAT

25 FEB 2016

República Argentina

MINISTERIO DE SALUD

Secretaría de Políticas, Regulación e Institutos – A.N.M.A.T.

CONSTANCIA DE CUMPLIMIENTO DE BUENAS PRÁCTICAS DE DISTRIBUCIÓN DE MEDICAMENTOS

Certifícase que el establecimiento **COOPERATIVA FARMACÉUTICA MENDOZA LIMITADA** con domicilio en la calle Belgrano N° 1294, de la localidad de Godoy Cruz, provincia de Mendoza, ha sido habilitado por esta **ADMINISTRACIÓN NACIONAL DE MEDICAMENTOS, ALIMENTOS Y TECNOLOGÍA MÉDICA** para efectuar **TRÁNSITO INTERJURISDICCIONAL DE MEDICAMENTOS Y ESPECIALIDADES MEDICINALES**; cumpliendo con las **BUENAS PRÁCTICAS DE DISTRIBUCIÓN DE MEDICAMENTOS.**

Expediente Nº 1-0047-0000-008793-15-2. **Disposición Nº** 1313 **Legajo Nº** 291.
Vigencia: 5 años a partir de su emisión.
Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 12 FEB. 2016

Farm. María José SÁNCHEZ
Directora
DIRECCIÓN DE VIGILANCIA DE PRODUCTOS PARA LA SALUD
A.N.M.A.T.

25 FEB 2016

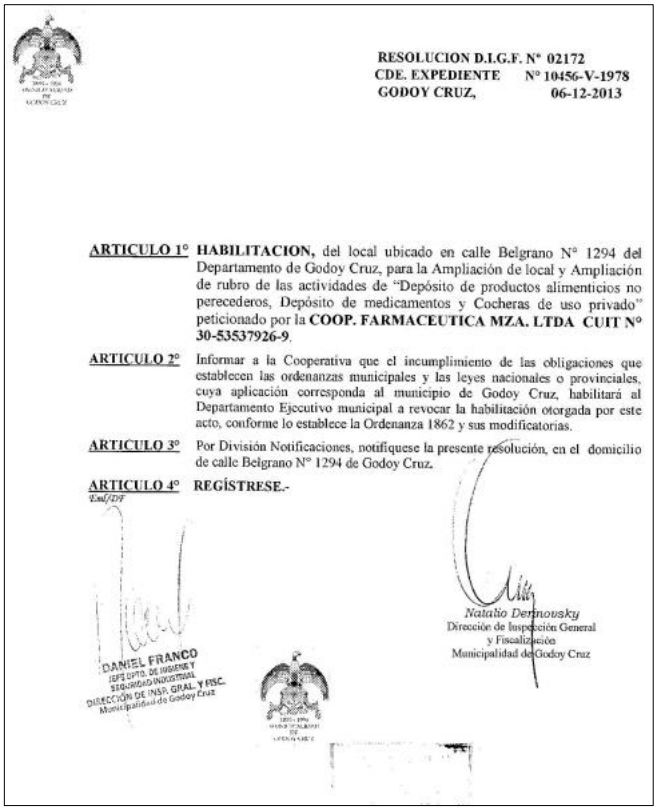
Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS



RESOLUCION D.I.G.F. N° 02172
CDE. EXPEDIENTE N° 10456-V-1978
GODOY CRUZ, 06-12-2013

ARTICULO 1° **HABILITACION,** del local ubicado en calle Belgrano N° 1294 del Departamento de Godoy Cruz, para la Ampliación de local y Ampliación de rubro de las actividades de "Depósito de productos alimenticios no perecederos, Depósito de medicamentos y Cocheras de uso privado" peticionado por la **COOP. FARMACEUTICA MZA. LTDA CUIT N° 30-53537926-9**.

ARTICULO 2° Informar a la Cooperativa que el incumplimiento de las obligaciones que establecen las ordenanzas municipales y las leyes nacionales o provinciales, cuya aplicación corresponda al municipio de Godoy Cruz, habilitará al Departamento Ejecutivo municipal a revocar la habilitación otorgada por este acto, conforme lo establece la Ordenanza 1862 y sus modificatorias.

ARTICULO 3° Por División Notificaciones, notifíquese la presente resolución, en el domicilio de calle Belgrano N° 1294 de Godoy Cruz.

ARTICULO 4° **REGÍSTRESE.-**

Exp/DF

DANIEL FRANCO
DEPTO. DE INGENIERIA Y SEGURIDAD INDUSTRIAL
DIRECCIÓN DE INSP. GRAL. Y FISC.
Municipalidad de Godoy Cruz

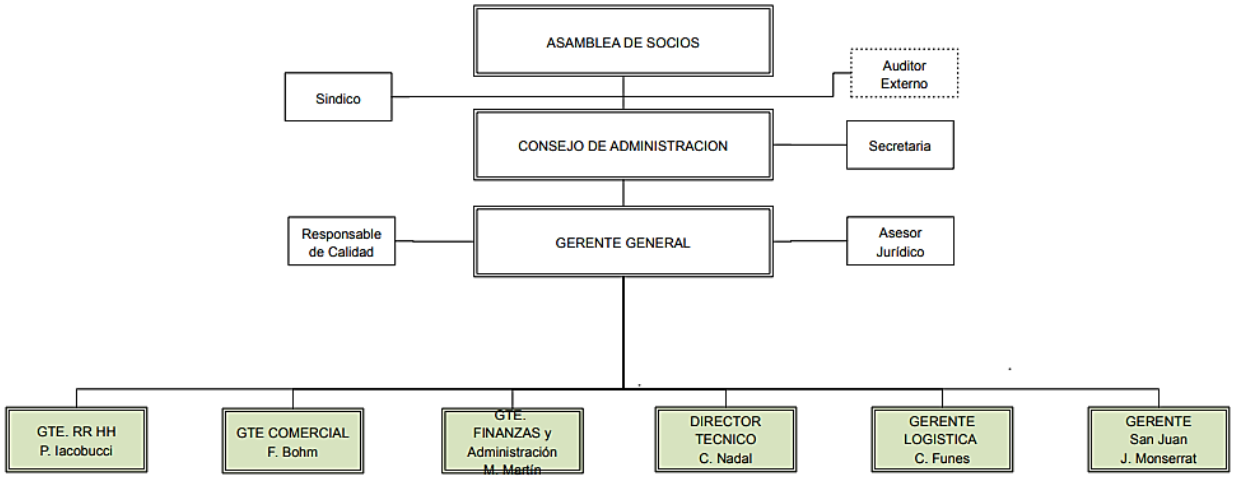
Natalio Dermousky
Dirección de Inspección General y Fiscalización
Municipalidad de Godoy Cruz

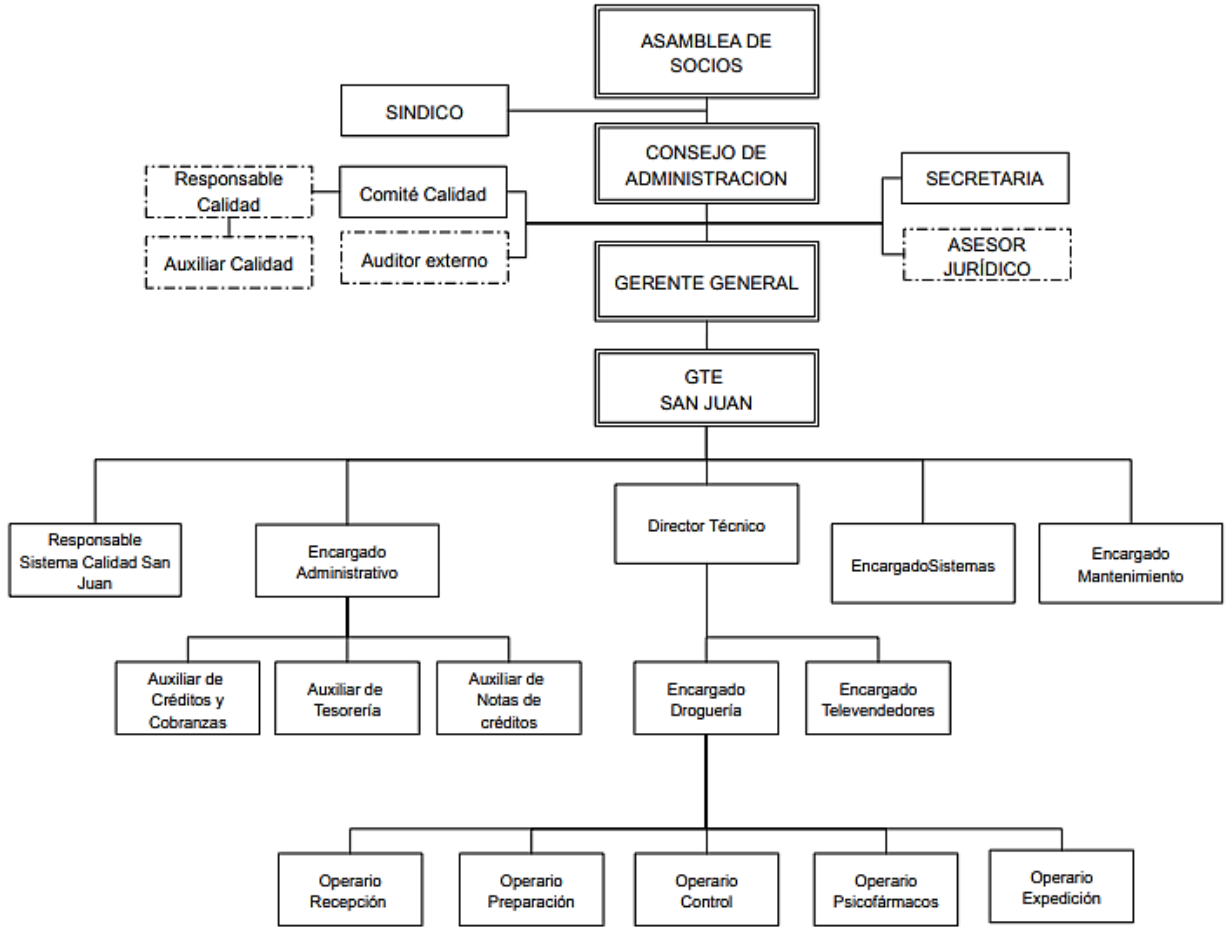
Fuente: Empresa.

Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

"Certificado para Contratar AFIP no contamos". (Fuente: Empresa).

ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA



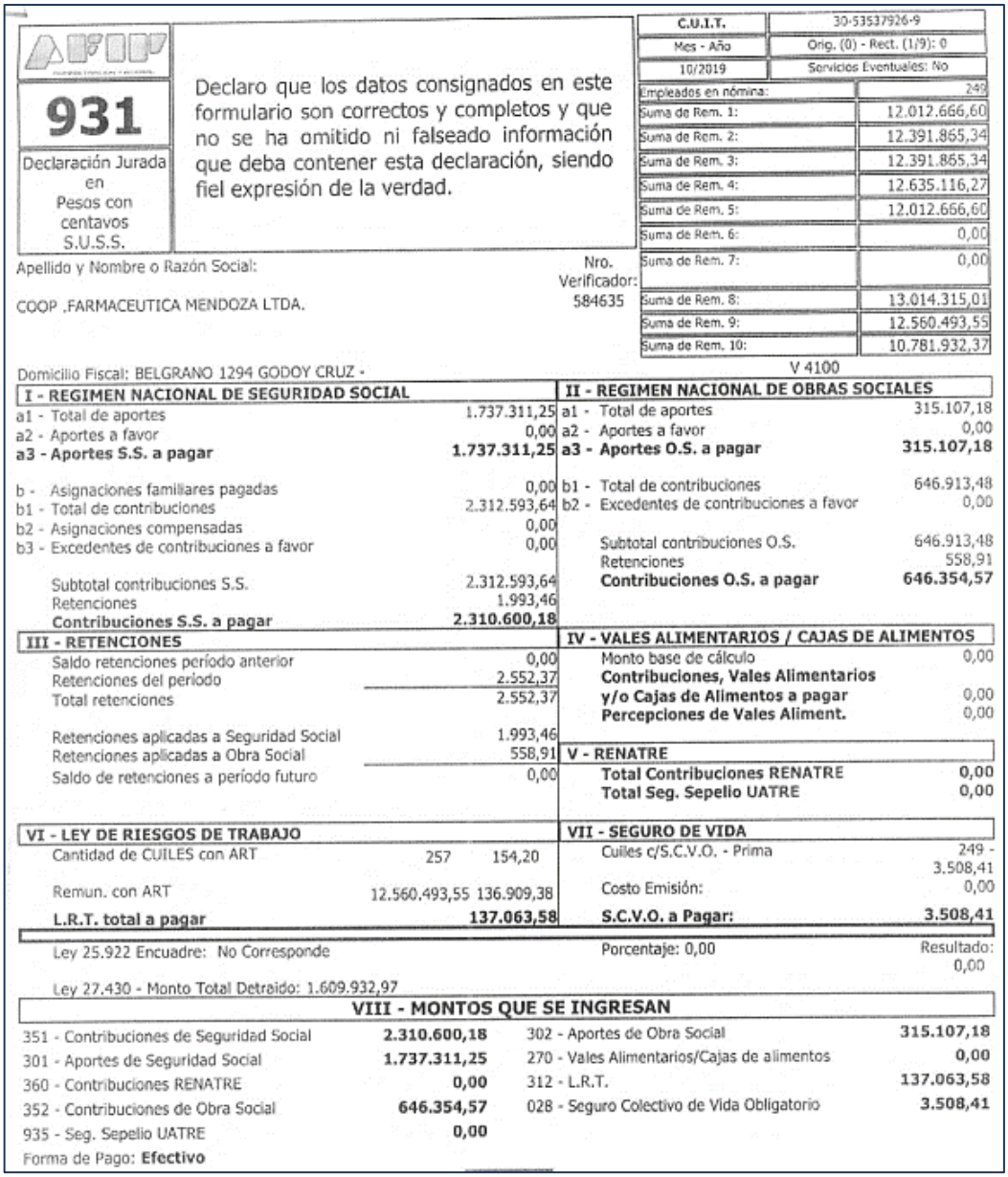


Fuente: Empresa.

EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total del Personal
2017	137	34	35	206
2018	135	32	35	202
2019	140	30	34	**204**

Fuente: Empresa.



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.	30-53537926-9
Mes - Año	Orig. (0) - Rect. (1/9): 0
10/2019	Servicios Eventuales: No
Empleados en nómina:	248
Suma de Rem. 1:	12.012.666,60
Suma de Rem. 2:	12.391.865,34
Suma de Rem. 3:	12.391.865,34
Suma de Rem. 4:	12.635.116,27
Suma de Rem. 5:	12.012.666,60
Suma de Rem. 6:	0,00
Suma de Rem. 7:	0,00
Suma de Rem. 8:	13.014.315,01
Suma de Rem. 9:	12.560.493,55
Suma de Rem. 10:	10.781.932,37

Apellido y Nombre o Razón Social: COOP .FARMACEUTICA MENDOZA LTDA.

Nro. Verificador: 584635

Domicilio Fiscal: BELGRANO 1294 GODOY CRUZ -

V 4100

I - REGIMEN NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

a1 - Total de aportes	1.737.311,25
a2 - Aportes a favor	0,00
a3 - Aportes S.S. a pagar	**1.737.311,25**
b - Asignaciones familiares pagadas	0,00
b1 - Total de contribuciones	2.312.593,64
b2 - Asignaciones compensadas	0,00
b3 - Excedentes de contribuciones a favor	0,00
Subtotal contribuciones S.S.	2.312.593,64
Retenciones	1.993,46
Contribuciones S.S. a pagar	**2.310.600,18**

II - REGIMEN NACIONAL DE OBRAS SOCIALES

a1 - Total de aportes	315.107,18
a2 - Aportes a favor	0,00
a3 - Aportes O.S. a pagar	**315.107,18**
b1 - Total de contribuciones	646.913,48
b2 - Excedentes de contribuciones a favor	0,00
Subtotal contribuciones O.S.	646.913,48
Retenciones	558,91
Contribuciones O.S. a pagar	**646.354,57**

III - RETENCIONES

Saldo retenciones período anterior	0,00
Retenciones del período	2.552,37
Total retenciones	2.552,37
Retenciones aplicadas a Seguridad Social	1.993,46
Retenciones aplicadas a Obra Social	558,91
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	257	154,20
Remun. con ART	12.560.493,55	136.909,38
L.R.T. total a pagar		**137.063,58**

VII - SEGURO DE VIDA

Cuiles c/S.C.V.O. - Prima	249 - 3.508,41
Costo Emisión:	0,00
S.C.V.O. a Pagar:	**3.508,41**

Ley 25.922 Encuadre: No Corresponde

Porcentaje: 0,00

Resultado: 0,00

Ley 27.430 - Monto Total Detraído: 1.609.932,97

VIII - MONTOS QUE SE INGRESAN

351 - Contribuciones de Seguridad Social	**2.310.600,18**	302 - Aportes de Obra Social	**315.107,18**
301 - Aportes de Seguridad Social	**1.737.311,25**	270 - Vales Alimentarios/Cajas de alimentos	**0,00**
360 - Contribuciones RENATRE	**0,00**	312 - L.R.T.	**137.063,58**
352 - Contribuciones de Obra Social	**646.354,57**	028 - Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	**3.508,41**
935 - Seg. Sepelio UATRE	**0,00**		

Forma de Pago: **Efectivo**

Estructura Societaria y Vinculaciones

SOCIOS / ACCIONISTAS

Información no aportada.

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS

Información no aportada.

DIRECTIVOS

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
CLAUDIO LOPEZ	Argentino	20-22814928-5	Presidente
DANTE SARACCO	Argentino	20-16555987-9	Vicepresidente
FEDERICO BOHM	Argentino	20-21369754-5	Gerente General
ANA MARÍA BLANCO DE LOPEZ	Argentina	27-06415690-5	Tesorera
SERGIO PELAYES	Argentino	20-25634009-8	Apoderado

Fuente: Empresa.

ANTECEDENTES DE PRINCIPALES DIRECTIVOS



LOPEZ CLAUDIO JACINTO - 20228149285

SCORE
(SEGÚN PARAMETRIZACIÓN DE EXTERNO)

86.5

LOPEZ CLAUDIO JACINTO

FECHA NACIMIENTO:	15/06/1972
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	84 000
BANCOS	1
ANTIGUEDAD SIT. 1	10/2015

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

RAWSON 1825, GENERAL GUTIERREZ, MENDOZA, ARGENTINA

FISCAL:

ALTE BROWN 1802 ANTARTIDA ARGENTINA, (5513), LUZURIAGA, MENDOZA, ARGENTINA

OTROS:

BO ANTARTIDA ARG I B, (5515), MAIPU MZ BARRIO DON OCTAVIO DPTO. 4, (5500), MENDOZA, MENDOZA, ARGENTINA

EMPLEADOS

3 APROX.



FISCALES

CLAE	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y DE HERBORISTERÍA
INICIO ACTIVIDAD	01/03/1996
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

SARACCO DANTE GERMAN - 20165559879

SCORE
(SEGÚN PARAMETRIZACIÓN DE EXTERNO)

79.4

SARACCO DANTE GERMAN

FECHA NACIMIENTO:	06/09/1964
ESTADO CIVIL:	CASADA/O
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	4 000
BANCOS	1

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

ALVAREZ CONDARCO 727, VILLA HIPODROMO, MENDOZA, ARGENTINA

FISCAL:

DERQUI 1314, (5501), GODOY CRUZ, MENDOZA, ARGENTINA

OTROS:

MATHUS HOYOS 1666, (5533), BERMEJO, MENDOZA, ARGENTINA
PASO DE LOS ANDES 896, (5501), GODOY CRUZ, MENDOZA, ARGENTINA

EMPLEADOS

1 APROX.



FISCALES

CLAE	SERVICIOS RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA N.C.P.
INICIO ACTIVIDAD	01/05/2015
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

BLANCO ANA MARIA - 27064156905

SCORE
(SEGÚN PARAMETRIZACIÓN DE EXTERNO)

70.8

BLANCO ANA MARIA

FECHA NACIMIENTO:	07/08/1951
ESTADO CIVIL:	NO INFORMADO
SEXO:	F

FINANCIERO



TOTAL	320 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	01/2015

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

VUCETICH 1970, (5500), MENDOZA, MENDOZA, ARGENTINA

FISCAL:

COBOS JUAN F 01608, (5519), CORONEL DORREGO GUAYMALLEN, MENDOZA, ARGENTINA

OTROS:

AV. INDEPENDENCIA 399, (1099), CIUDAD DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

EJ.DE LOS ANDES 1998, DORREGO - GUAYMALLEN, MENDOZA, ARGENTINA

EMPLEADOS

2 APROX.



FISCALES

CLAE	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y DE HERBORISTERÍA
INICIO ACTIVIDAD	01/09/1980
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	1
COMO ACTOR HOMÓNIMO	2

PELAYES SERGIO DARIO - 20256340098

SCORE
(SEGÚN PARAMETRIZACIÓN DE EXTERNO)

88.1

PELAYES SERGIO DARIO

FECHA NACIMIENTO:	25/11/1976
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	94 000
BANCOS	3
ANTIGUEDAD SIT. 1	09/1999

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

PELAYES S/N, PUENTE DE HIERRO, MENDOZA, ARGENTINA

FISCAL:

PELAYES 10248, (5527), LOS CORRALITOS, MENDOZA, ARGENTINA

OTROS:

PELAYES 0 PISO:00 DPTO:000, (5527), LOS CORRALITOS, MENDOZA, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEADO DE	COOP .FARMACEUTICA MENDOZA LTDA. (08/2019)
EMPLEADO DE	PROVINCIA DE MENDOZA (08/2019)
CLAE	SERVICIOS DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA FISCAL
INICIO ACTIVIDAD	01/01/2019
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

Situación Comercial

SEGUROS

Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	ASOCIART
N° de contrato:	178806
Desde:	01/12/2008 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	30/06/2016 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	LA SEGUNDA
N° de contrato:	237499
Desde:	01/07/2016 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	**Afiliación vigente**

Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

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	TRO	MERCANTIL ANDINA	1826683	$ 1	Pesos ARS
2	Transporte Mercadería	INTEGRITY	36979	$ 1	Pesos ARS
3	RESPONSABILIDAD CIVIL	LA SEGUNDA	40099567	$ 1	Pesos ARS
4	Accidentes personales	MAPFRE	116157175502	$ 1	Pesos ARS

MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

FARMAOFERTAS **NOMBRE:** FARMAOFERTAS **TIPO:** DENOMINATIVA **CLASE:** 35 **ACTA:** 3427801 **BOLETÍN:** 0 **PUBLICACIÓN:** 30/12/1899	F COOPERATIVA.. . **NOMBRE:** F COOPERATIVA FARMACEUTICA MENDOZA LTDA. **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 35 **ACTA:** 2372142 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -	FARMANEWS **NOMBRE:** FARMANEWS **TIPO:** DENOMINATIVA **CLASE:** 35 **ACTA:** 2372143 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -
FARMACURSOS **NOMBRE:** FARMACURSOS **TIPO:** DENOMINATIVA **CLASE:** 41 **ACTA:** 2372144 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -	ISO FARMA COOPERATIVA.. . **NOMBRE:** ISO FARMA COOPERATIVA FARMACEUTICA MENDOZA LTDA. **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 35 **ACTA:** 2372145 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -	ISOFARMA **NOMBRE:** ISOFARMA **TIPO:** DENOMINATIVA **CLASE:** 35 **ACTA:** 2453413 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -
FARMI **NOMBRE:** FARMI **TIPO:** DENOMINATIVA **CLASE:** 5, 35 **ACTA:** 2473403 **BOLETÍN:** 2101 **PUBLICACIÓN:** -	F **NOMBRE:** F **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 5, 35 **ACTA:** 2473407 **BOLETÍN:** 2101 **PUBLICACIÓN:** -	ISOFARMA **NOMBRE:** ISOFARMA **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 35 **ACTA:** 2504703 **BOLETÍN:** 2145 **PUBLICACIÓN:** -
OK FARMA **NOMBRE:** OK FARMA **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 9, 35 **ACTA:** 2504705 **BOLETÍN:** 2145 **PUBLICACIÓN:** -	COFARMEN **NOMBRE:** COFARMEN **TIPO:** DENOMINATIVA **CLASE:** 5 **ACTA:** 3753340 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -	COFARMEN **NOMBRE:** COFARMEN **TIPO:** Denominativa **CLASE:** 5 **ACTA:** 3753340 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** -
PRECIOS COMPRIMIDOS **NOMBRE:** PRECIOS COMPRIMIDOS **TIPO:** Mixta **CLASE:** 16, 35, 38 **ACTA:** 3761773 **BOLETÍN:** - **PUBLICACIÓN:** 20/03/2019	+MERCADOFARMA.COM **NOMBRE:** +MERCADOFARMA.COM **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 16 **ACTA:** 3765101 **BOLETÍN:** 4783 **PUBLICACIÓN:** -	+MERCADOFARMA.COM **NOMBRE:** +MERCADOFARMA.COM **TIPO:** Mixta **CLASE:** 16 **ACTA:** 3765101 **BOLETÍN:** - **PUBLICACIÓN:** 03/04/2019
MERCADO FARMA.COM **NOMBRE:** MERCADO FARMA.COM **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 35 **ACTA:** 3765552 **BOLETÍN:** 4783 **PUBLICACIÓN:** -	MERCADO FARMA.COM **NOMBRE:** MERCADO FARMA.COM **TIPO:** Mixta **CLASE:** 35 **ACTA:** 3765552 **BOLETÍN:** - **PUBLICACIÓN:** 03/04/2019	+MERCADOFARMA.COM **NOMBRE:** +MERCADOFARMA.COM **TIPO:** Mixta **CLASE:** 38 **ACTA:** 3766132 **BOLETÍN:** - **PUBLICACIÓN:** 03/04/2019
MERCADOFARMA **NOMBRE:** MERCADOFARMA **TIPO:** Denominativa **CLASE:** 3, 5, 9, 35, 38, 41, 44 **ACTA:** 3799367 **BOLETÍN:** **PUBLICACIÓN:** 01/01/1900		

PROVEEDORES

N°	Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	Monto Anual de Compras	Moneda
1	ROEMMERS	Argentina	30-53847485-8	$ 298 293 177	Pesos ARS
2	RAFFO	Argentina	30-50209419-6	$ 203 056 768	Pesos ARS
3	GADOR	Argentina	30-68251941-6	$ 162 190 950	Pesos ARS

Fuente: Empresa.

CLIENTES

N°	Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	FARMACIAS DEL AGUILA S.A	Argentina	30-67637465-1	0	Pesos ARS
2	CHESTER S.R.L	Argentina	30-56341816-4	0	Pesos ARS
3	FARMACIAS NATAL S.A	Argentina	30-70891644-3	0	Pesos ARS

Fuente: Empresa.

DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
07/2019	$ 584 679 952	$ 762 559 114	Pesos ARS
08/2019	$ 625 776 042	$ 864 710 079	Pesos ARS
09/2019	$ 736 101 953	$ 830 299 871	Pesos ARS
10/2019	$ 793 671 673	$ 942 148 759	Pesos ARS

Fuente: Empresa.

Comercio Exterior

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

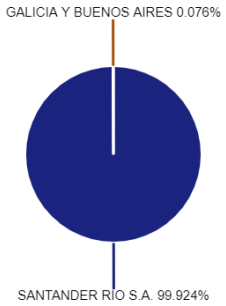
Situación Bancaria

CHEQUES RECHAZADOS

Resumen Pendientes

Rechazados		Rechazos Def. Formales		Rechazo Sin Fondos		Cheques Abonados	
Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
1	$ 32 818.14	1	$ 32 818.14	0	0	0	0

CENTRAL DE DEUDORES



Situaciones Últimos 24 meses

Banco	11/2017	12/2017	01/2018	02/2018	03/2018	04/2018	05/2018	06/2018
CREDICOOP COOP LIMITADO								
SUPERVIELLE								
SANTANDER RIO S.A.	1 979,00		3 980,00	2 318,00		674,00	251,00	80,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	4,00	6,00	6,00	6,00	6,00	7,00	6,00	4,00
DE SAN JUAN S.A.	57,00				6 049,00	1 475,00	2 131,00	1 097,00
TOTAL PERIODO	**2 040,00**	**6,00**	**3 986,00**	**2 324,00**	**6 055,00**	**2 156,00**	**2 388,00**	**1 181,00**

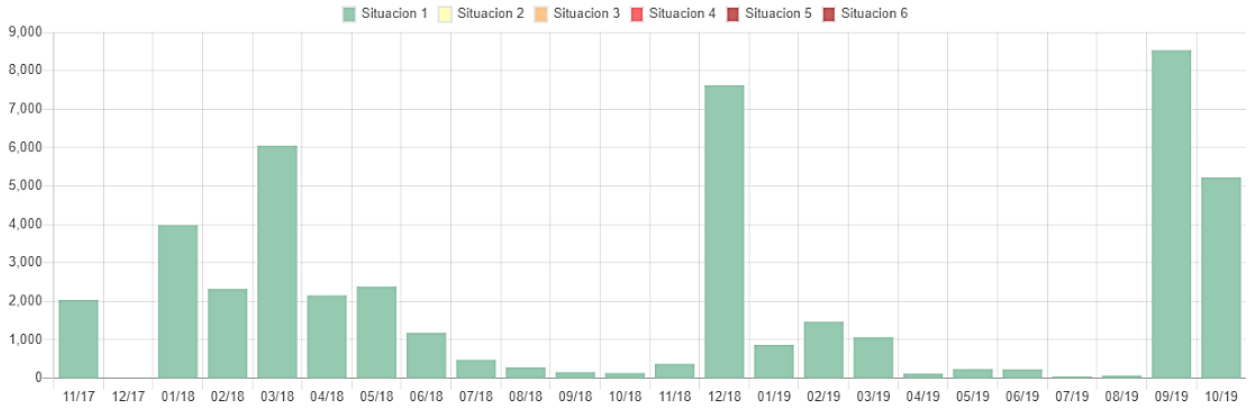
Banco	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018	01/2019	02/2019
CREDICOOP COOP LIMITADO					275,00	2 393,00		654,00
SUPERVIELLE	14,00							
SANTANDER RIO S.A.	57,00	66,00	54,00	134,00	98,00	78,00	129,00	191,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	4,00	5,00	4,00	3,00	2,00	1 901,00	190,00	63,00
DE SAN JUAN S.A.	407,00	214,00	102,00			3 253,00	551,00	562,00
TOTAL PERIODO	**482,00**	**285,00**	**160,00**	**137,00**	**375,00**	**7 625,00**	**870,00**	**1 470,00**

Banco	03/2019	04/2019	05/2019	06/2019	07/2019	08/2019	09/2019	10/2019
CREDICOOP COOP LIMITADO	996,00							
SUPERVIELLE					1,00		1,00	
SANTANDER RIO S.A.	72,00	121,00	237,00	230,00	39,00	63,00	8 533,00	5 226,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	3,00	4,00	3,00	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00
DE SAN JUAN S.A.								
TOTAL PERIODO	**1 071,00**	**125,00**	**240,00**	**233,00**	**43,00**	**67,00**	**8 538,00**	**5 230,00**

Situaciones			
1	Situación Normal	4	Con Alto Riesgo de Insolvencia (atraso de 181 a 365 días)
2	Con Riesgo Potencial (atraso de 31 a 90 días)	5	Irrecuperable (atraso de más de 365 días)
3	Con Problemas (atraso de 91 a 180 días)	6	Irrecuperable por Disposición Técnica (Morosos de ex-entidades financieras, con atraso de más de 180 días)

Situaciones últimos 24 meses

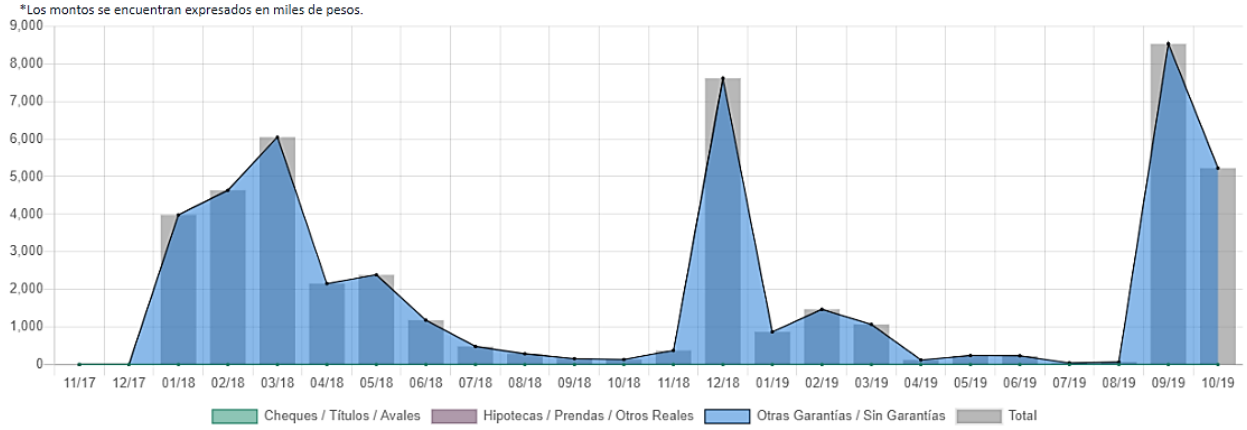
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	SANTANDER RÍO	0	Pesos ARS
2	SUPERVIELLE	0	Pesos ARS
3	HSBC	0	Pesos ARS

Fuente Empresa.

Situación Judicial

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*)

Encontrado como	Tipo	Fecha	Juzgado	Localidad	Expediente	Demandado
COOP.FARMACEUTICA MENDOZA LTDA	EJECUCION CAMBIARIA	06/10/2017	JUZGADO CIVIL - VEINTIUNO - C1	MENDOZA	109900	ACOSTA, SANDRA PATRICIA
COOP.FARMACEUTICA MENDOZA LTDA	EJECUCION CAMBIARIA	13/09/2017	JUZGADO CIVIL - VEINTIUNO - C1	MENDOZA	109900	ACOSTA, SANDRA PATRICIA

FISCALES Y PREVISIONALES

Detalle de Inscripciones Fiscales

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción
10	GANANCIAS SOCIEDADES	ACTIVO	2016-01
30	IVA	ACTIVO	1989-03
103	REGIMENES DE INFORMACIÓN	ACTIVO	2005-01
154	FONDO P/EDUC.Y PROM.COOPTIVA.	ACTIVO	1987-08
186	ACTIVOS SOCIEDADES L.23905	BAJA DEFINITIVA	1983-11
208	RET.GAN.RG2651-PRE-SICORE	BAJA DEFINITIVA	1989-03
217	SICORE-IMPTO.A LAS GANANCIAS	ACTIVO	2000-01
301	EMPLEADOR-APORTES SEG. SOCIAL	ACTIVO	1955-05
353	RETENCIONES CONTRIB.SEG.SOCIAL	ACTIVO	2015-02

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

Informe Estado de Deudas por Provincia

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

Contribuyente	
Identificación:	CUIT SIN BIENES ASOCIADOS

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

Informe Estado de Deuda Dirección General de Rentas de Pcia. Córdoba

Razón Social	Tax ID	Ingresos Brutos	Fecha de consulta	Situación Fiscal
COOP. FARMACEUTICA MENDOZA LTDA.	30535379269	SIN DATOS	02/01/2020	**REGULARIZADA**

Embargos

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

Otra información Fiscal o Previsional de Interés

Período	Pres. DDJJ	Aporte Seg. Soc.	Aporte Obra Soc.	Contr. Patronal
12-2018	SI	PAGO	-	PAGO
01-2019	SI	PAGO	-	PAGO
02-2019	SI	PAGO	-	PAGO
03-2019	SI	PAGO	-	PAGO
04-2019	SI	PAGO	-	PAGO
05-2019	SI	PAGO	-	PAGO
06-2019	SI	PAGO	-	PAGO
07-2019	SI	PAGO	-	PAGO
08-2019	SI	PAGO	-	PAGO
09-2019	SI	PAGO	-	PAGO
10-2019	SI	PAGO	-	PAGO
11-2019	SI	IMPAGO	-	IMPAGO

COOP. FARMACEUTICA MENDOZA LTDA., no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 02/01/2020

REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, COOP .FARMACEUTICA MENDOZA LTDA. CUIT 30535379269 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 02/01/2020 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 659c0d76-128a-46b8-aecf-a2fa0b912b1c

Ministerio de Producción y Trabajo

Compliance

ANÁLISIS DE COMPLIANCE

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados COOP .FARMACEUTICA MENDOZA LTDA. - 30535379269

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 BOHN FEDERICO - 20213697545

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 LOPEZ CLAUDIO JACINTO - 20228149285

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 SARACCO DANTE GERMAN - 20165559879

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 BLANCO ANA MARIA - 27064156905

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 PELAYES SERGIO DARIO - 20256340098

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.

INFORMACIÓN DE PRENSA

Los detalles de la familia mendocina que le robó millones de pesos al PAMI

Fuente: Mdz. Fecha:03/04/2019

Jorge Emanuel Godoy Resa hoy está preso condenado a cinco años y once meses de prisión efectiva. Su padre, José Antonio Moisés Godoy Torres también recibió la misma condena, pero por su edad cumple prisión domiciliaria. Otros miembros de la familia fueron condenados pero a penas menores con prisión en suspenso. Todos formaban parte de una asociación ilícita que durante al menos cuatro años llegó a estafar al PAMI por más de 50 millones de pesos. Del dinero nada se sabe y solo les han decomisado dos vehículos.

La pregunta que muchos se hacen es simple: ¿cómo hacía este empleado del PAMI para robar millones de pesos sin que nadie se diera cuenta? La respuesta implica una intrincada red compuesta por distintos integrantes de la familia y algunos cómplices. Robo de recetarios, troqueles truchos, farmacias cómplices y socios que revendían insulina en otras provincias. Un resumen de la trama delictiva que fue desbaratada por la Justicia Federal gracias a la colaboración de las actuales autoridades del PAMI.

Jorge Emanuel Godoy Resa era empleado del PAMI y se desempeñaba en el edificio ubicado en calle España. Sus compañeros lo califican como una persona de gran porte y generoso, pero admiten que era difícil de entender cómo hacía con el sueldo de empleado público para vivir la vida de lujos que llevaba. Vivía en el barrio privado Vista Olivos, tenía una moto BMW, una camioneta Suzuki Vitara y dos autos Citröen. Lo cierto es que esa vida estaba sustentada en una red delictiva que defraudó a la obra social de los jubilados por millones de pesos.

Aprovechando su posición, Jorge Godoy sustraía recetarios originales del PAMI en distintas dependencias de la obra social. Entre ellas, la oficina de veteranos de Guerra del PAMI, pero también de otros lugares. En total, la Justicia Federal peritó 371 recetas en las que encontró distintas irregularidades como datos de afiliados inventados, troqueles truchos y sellos apócrifos de profesionales médicos que trabajan con PAMI.

Esas recetas, principalmente de insulina, eran cambiadas por medicamentos en la farmacia "La Pirámide" ubicada en la calle Córdoba al 45, de Ciudad. Allí participaron sistemáticamente otros miembros de la familia de Jorge Godoy. Su esposa, Rosmary Lourdes Insua Blangetti, su madre, Nélida Cristina Resa Brunatto y otros tres cómplices: Esteban José Genco Olmedo, Paulo Edgardo Composto Grimalt y Carlos Alberto Bustos Barrera.

En concreto, ellos se acercaban para obtener medicación de las correspondientes prescripciones médicas que la Obra Social PAMI costeaba en beneficio de afiliados que no la precisaban, o que no eran diabéticos, o que no habían sido dados de baja del sistema, o que habían sido dados de alta previamente. El alta y el grado de cobertura de los afiliados lo establecían Jorge Godoy Resa y otro empleado del PAMI, Carlos Augusto Colombi Miralles, quienes utilizaban su clave de acceso para realizar las maniobras.

Pero la estafa no terminaba allí. De esa manera los delincuentes se hacían con los medicamentos, pero el verdadero negocio estaba en la posterior venta de los mismos. La medicación era reinsertada en el mercado mediante dos farmacias que había adquirido Jorge Resa, una en Las Heras y otra en Maipú.

Farmacias Berra (Maipú) y Farmacia Martínez Daroni (Las Heras) eran utilizadas para vender las drogas -principalmente insulina- con la intervención del padre de Jorge Godoy, José Antonio Moisés Godoy Torres. Incluso, desde allí la despachaban la droga a otras provincias para su comercialización.

La farmacia Berra contaba con la dirección farmacéutica de Miguel Fabio Acerbi Duje, también condenado como miembro de la asociación ilícita. Mientras tanto, la farmacia Martínez Daroni de Las Heras era administrada por Paulo Edgardo Composto Grimalt y Carlos Alberto Bustos Barrera. El último figuraba como director Técnico Farmacéutico de ese establecimiento. Pero lo cierto es que ambas farmacias eran manejadas administrativamente por Jorge Emanuel Godoy Resa y su padre José Antonio Moisés Godoy Torres. Las farmacias las habían adquirido a través de la firma comercial Crossfarma SRL, integrada por la esposa y el hermano de Jorge Godoy: Rosemary Lourdes Insúa Blangetti y Cristian Leonardo Godoy Resa.

"Las maniobras típicas realizadas a través de estas dos farmacias consistía en falsificar troqueles de medicamentos para adosarlos a recetas de PAMI que contenían la prescripción de insulinas, tiras reactivas y/o medicamentos ambulatorios de venta bajo receta a afiliados del Instituto que no precisaban la medicación, o que no eran diabéticos, o que no habían sido dados de baja del sistema, o que eran dados de alta, junto con la firma y sellos apócrifos de médicos e instituciones de salud prestadoras de la obra social defraudada, y la inscripción de datos falsos de terceras personas intervinientes en el retiro de la medicación, para de ese modo simular su venta y dispensa. Dichas recetas, luego, se presentaban al cobro ante la **Cooperativa Farmacéutica de Mendoza (COFARMEN)** para obtener y abultar el crédito disponible para sus farmacias", relatan desde la fiscalía a cargo de la instrucción de la causa.

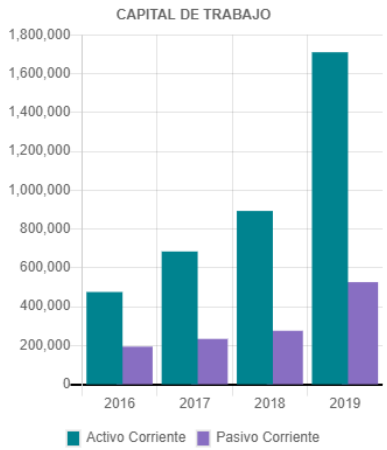
Estados Contables

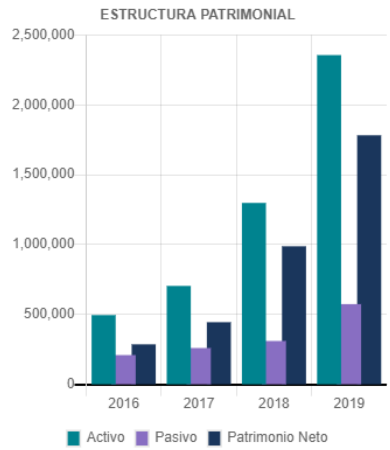
EJERCICIOS 2016/2017/2018/2019

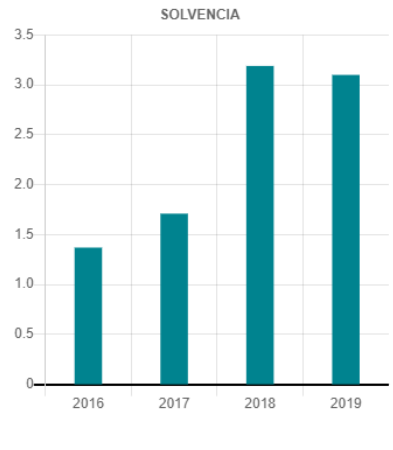
Activo

Fecha Balance	30/06/2016	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
Caja y Banco	17 615	52 065	140 395	380 245
Inversion Corriente	0	0	0	76 000
Anc Creditos Por Ventas	187 339	247 850	304 150	491 433
Otros Créditos	14 022	8 669	9 471	37 070
Bienes Cambio	256 680	375 879	439 259	726 374
Bienes Intangibles	0	0	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0	0	0
Total Activo Corriente	475 656	684 463	893 275	1 711 120
Credito Por Venta	0	0	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	4 184	3 157	1 102	75
Bienes De Uso Valor De Origen	16 836	26 807	414 542	790 742
Depreciación Acumulada	1 531	10 401	10 962	145 977
Bienes De Uso	15 305	16 406	403 581	644 766
Activos Intangibles	204	207	211	282
Otros Activos No Corrientes	0	0	0	0
Total Activo No Corriente	19 693	19 770	404 894	645 122
Total Activo	495 349	704 233	1 298 169	2 356 243

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



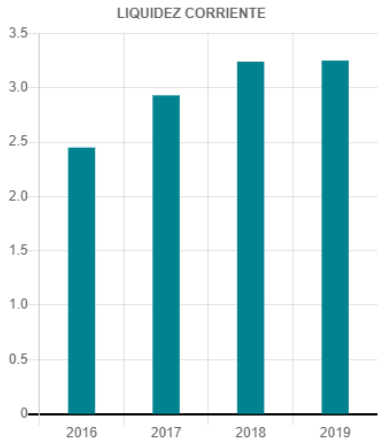


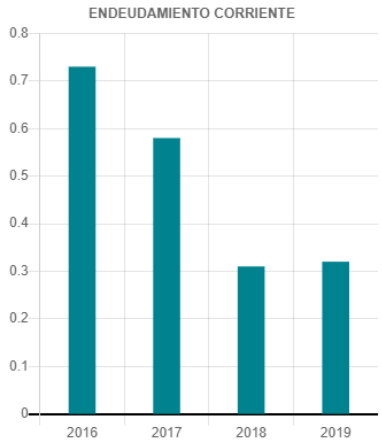


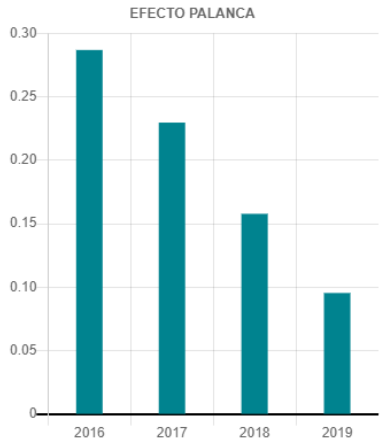
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	30/06/2016	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	158 630	187 668	214 533	429 825
Prestamos (Deudas Bancarias)	0	0	0	0
Remuneraciones Y Cargas Sociales	3 640	4 533	5 625	7 671
Cargas Fiscales	7 793	8 104	10 427	20 802
Anticipos Clientes	0	0	0	0
Otros Pasivos	24 080	33 632	45 396	68 114
Total Pasivo Corriente	194 143	233 937	275 981	526 411
Cuentas Por Pagar	0	0	0	0
Prestamos	0	0	0	0
Deudas Fiscales	0	0	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	15 097	25 760	34 214	47 600
Previsiones	0	0	0	0
Total Pasivo No Corriente	15 097	25 760	34 214	47 600
Total Pasivo	209 239	259 697	310 195	574 011
Capital Social	25 501	41 309	69 275	330 093
Resultados No Asignados	260 608	403 226	918 699	1 452 139
Patrimonio Neto	286 109	444 536	987 974	1 782 232

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



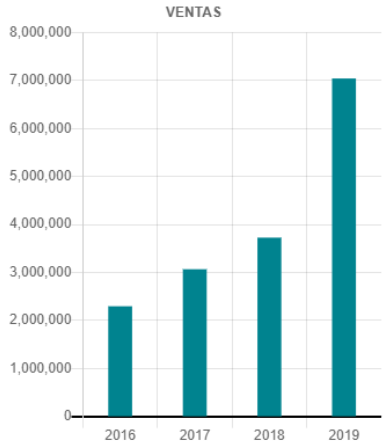


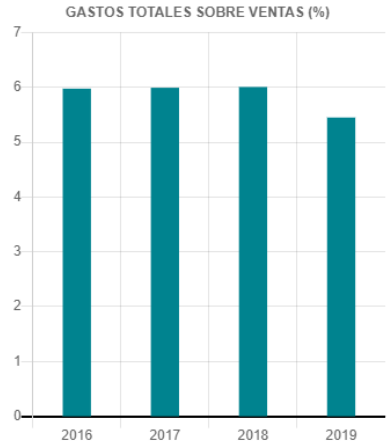


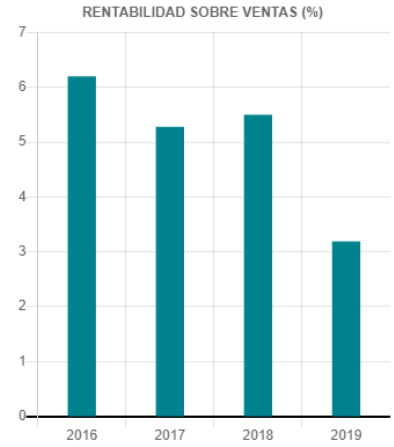
Estado de Resultados

Fecha Balance	30/06/2016	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
Ventas	2 293 492	3 065 345	3 723 969	7 041 408
Compras Del Ejercicio	2 099 266	2 998 952	3 561 958	6 654 069
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	2 077 577	2 824 284	3 427 896	6 366 955
Resultado Bruto	215 915	241 061	296 072	674 453
Amortizaciones	965	965	2 434	16 445
Gastos de Comercialización	18 241	24 745	30 217	52 702
Gastos de Administración	115 765	155 208	189 044	330 993
Gastos Financieros	3 048	3 730	4 406	0
Otros Ingresos	151 377	116 225	147 441	124 129
Otros Egresos	88 105	11 858	15 067	240 597
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	0	0	0	50 321
Impuesto A Las Ganancias	0	0	0	0
Resultado	142 131	161 745	204 779	224 612

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos







Indices de Gestión

Fecha Balance	30/06/2016	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	2,45	2,93	3,24	3,25
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	1,13	1,32	1,65	1,87
Endeudamiento Pasivo Total / Patrimonio Neto	0,73	0,58	0,31	0,32
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,99	1,57	0,08	0,07
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	1,37	1,71	3,19	3,10
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	281 513,09	450 525,72	617 293,74	1 184 708,91
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	18,69	27,10	2,45	2,76
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	9,41	7,86	7,95	9,58
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	6,20	5,28	5,50	3,19
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,50	0,36	0,21	0,13
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	4,63	4,35	2,87	2,99
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	149,85	186,84	9,23	10,92
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	28,69	22,97	15,77	9,53
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,70	0,64	0,68	0,42
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	12,24	12,37	12,24	14,33
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderias / Bs.de Cambio	8,09	7,51	7,80	8,77
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,00	0,00	0,00	0,00
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,00	0,00	0,00	0,00

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 2017 y 2018 y 2019 (fecha de cierre 30/06).

Aclaraciones previas:

1. Información auditada sin salvedades.
2. Los EECC han sido preparados en moneda homogénea a la fecha de cierre de ejercicio, conforme lo establecido en las normas contables profesionales vigentes en la jurisdicción de la Provincia de Mendoza. La empresa ejerció la opción de no determinar el patrimonio neto ajustado el inicio del ejercicio comparativo y, por ello, no ha presentado información comparativa al estado de evolución de patrimonio neto y estado de flujo de efectivo.

Principales indicadores

Económicos:

Mientras los ingresos del ejercicio cerrado en 06/2019 alcanzaron un total de $ 7.041.408M($ 3.723.969M en el ejercicio anterior), los costos directos alcanzaron los $ 6.367MM, lo que representa el 92% s/ ventas (90% a 06/2019), y de los gastos de estructura el 5.9% s/ ventas (vs 5.4% a jun/2019).

- Consecuentemente la empresa alcanzó un margen operativo superior al ejercicio precedente (1.91% s/ventas vs. 4.1% a Jun/19).
- Cabe señalar que la empresa registró otros ingresos por $174.450M (2% s/ventas vs. 3.9% a Jun/18) referente a descuentos y bonificaciones obtenidos y otros. Registró también egresos de $240.596M (3.5% s/ ventas vs. 0.4% a jun/18) referente a descuentos y bonificaciones concedidas.
- La ganancia final pasó del $204.779M al $224.612M y el margen final decreció del 5.5% s/ventas al 3.2% s/ ventas.

En resumen, aunque la empresa haya presentado un aumento de las ventas y mejorado su estructura de costos, exhibió baja rentabilidad a nivel final, debido principalmente por al aumento de egresos (en % de las ventas) referente a descuentos y bonificaciones, considerándose como aceptable su situación económica.

Financieros:

- La cooperativa mostró sólidos indicadores de liquidez (3.25) liquidez ácida (1.87) y capital de trabajo ($1.184.709M)
- Este último representó el 16.8% de las ventas y el 50.3% del activo.
- En ninguno de los dos ejercicios analizados presentó deudas bancarias.
- La generación de fondos totalizó $241.057M (estimada como ganancia final antes de amortizaciones).
- Baja exposición financiera, los activos más líquidos son 2 veces superiores a las deudas comerciales.

Sin pasivos bancarios y con holgados niveles de liquidez, capital de trabajo y generación de fondos la situación financiera de la cooperativa se considera satisfactoria.

Patrimoniales:

- El Patrimonio neto alcanzó el $ 1.782.231M, y de esto total el 18% corresponde a capital.
- Luego del revalúo realizado durante el último ejercicio los bienes de uso totalizaron $644.765M pasando a representar el 27.4% del activo total.
- La estructura de financiamiento mostraba que el pasivo (91.7% corriente) representaba el 24.4% del activo (72.6% corriente), siendo las obligaciones sociales y las comerciales las principales fuentes de apalancamiento
- La empresa mostró una importante solvencia (3.10) y bajo nivel de endeudamiento corriente (0.30).

La sociedad mostró una sólida situación patrimonial destacándose la elevada solvencia y bajo endeudamiento.