DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

BORSELLINO MARIA ELENA

Informe realizado a pedido de DANONE ARGENTINA S.A.

ARGENTINA

Diciembre 2018

Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

Resumen Ejecutivo

Según políticas de calificación de DANONE ARGENTINA S.A.

BORSELLINO MARIA ELENA, que opera bajo la denominación comercial DROGUERIA PHARMATUK., se dedica a la venta al por mayor de instrumental médico y odontológico y artículos ortopédicos, de productos farmacéuticos. Declara poseer 5 empleados propios y 3 subcontratados. Registra contrato de seguro de Riesgos del trabajo vigente a la fecha. Su operatoria bancaria es normal, sólo presenta un atraso en una de las entidades con la que opera por un monto de menor cuantía.

Desde el punto de vista judicial no se detectan carátulas que tengan a la analizada como demandada. Tampoco se registran eventos negativos de prensa y Compliance.

En cuanto a los aspectos contables, el análisis se realizó en base a la MMBB presentada por el cliente y firmada por contador público -No se presentó Estado de Resultados u otra información referida a los ingresos y egresos del período. De la información disponible se desprende que del activo total el 89% correspondía a activo corriente, siendo los rubros destacados los créditos por ventas y en menor medida los bienes de cambio.

El pasivo concentrado en su totalidad en el corto plazo se integraba principalmente por deudas comerciales (97%). Factor de debilidad el elevado endeudamiento y la concentración del pasivo en el corto plazo.

En línea con lo analizado, no se identificaron aspectos comerciales, fiscales o judiciales que impidan la normal operatoria con la empresa analizada pero se sugiere operar con cautela teniendo en cuenta los factores de debilidad expuestos.

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 9
Certificaciones de Calidad 9
Distinciones Obtenidas 11
Programas de Responsabilidad Social Empresaria 11
ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 12
EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 12
PERSONAL SUBCONTRATADO 12

VINCULACIONES 13

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS 13

SITUACIÓN COMERCIAL 14

SEGUROS 14
Registro de contratos con las ART 14
Contratos extinguidos por falta de pago 14
Otros Seguros contratados 14
MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 14
PROVEEDORES 15
CLIENTES 15
DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 16
COPRAS ANUALES 16
VENTAS A DANONE ARGENTINA SA 16

COMERCIO EXTERIOR 17

SITUACIÓN BANCARIA 18

CHEQUES RECHAZADOS 18
CENTRAL DE DEUDORES 18
Situaciones Últimos 24 meses 18
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 20

SITUACIÓN JUDICIAL 21

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*) 21
CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*) 21
FISCALES Y PREVISIONALES 22
Detalle de Inscripciones Fiscales 22
Informe Estado de Deudas por Provincia 23
Embargos 24
Otra información Fiscal o Previsional de Interés 24

COMPLIANCE 25

ANÁLISIS DE COMPLIANCE 25
INFORMACIÓN DE PRENSA 26

ESTADOS CONTABLES 27

EJERCICIOS 2018 27
Activo 27
Pasivo / Patrimonio Neto 28

Datos Principales

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS

Razón Social	BORSELLINO MARIA ELENA.
Cuit	27-12934994-3.
Domicilio	B. Aráoz 379 - San Miguel de Tucumán – Tucumán.
Teléfonos	(0381) 420 5057.
Fecha de nacimiento	24/06/1957.
Edad	61.
Estado Civil	Casada (Quintana Manuel Francisco DNI 11186819).
CODIGO C.L.A.E.	464330/464310/702092.
Actividad	Venta al por mayor de instrumental médico y odontológico y artículos ortopédicos. Venta al por mayor de productos farmacéuticos. Servicios de asesoramiento, dirección y gestión empresarial realizados por integrantes de cuerpos de dirección en sociedades excepto las anónimas.
Nombre de Fantasía	DROGUERIA PHARMATUK.
Cantidad Empleados	5 (Fuente: Empresa).
Otros Domicilios	Córdoba Y Pje Las Moras 0 Dpto:3 M:6 - Yerba Buena – Tucumán.

RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

“Somos Pharmatuk Droguería e Insumos Descartables, un reconocido distribuidor de medicamentos que ofrece excelentes productos y servicios. Visítenos, estamos ubicados en San Miguel de Tucumán.”



Nos especializamos en la distribución de medicamentos. Asimismo, contamos con un amplio stock en materiales descartables y otros productos. Elíjanos

En Pharmatuk Droguería e Insumos Descartables nos dedicamos a la distribución de medicamentos y otros insumos.

Tenemos un amplio stock en:

- Materiales descartables.
- Insumos hospitalarios.
- Drogas medicinales.
- Especialidades medicinales.



Atendemos a hospitales, sanatorios, farmacias y obras sociales. Los clientes nos prefieren porque los atendemos de manera personalizada y con el mayor profesionalismo.

Fuente: Empresa.

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

ACTIVOS

Inmuebles

Córdoba Y Pje Las Moras 0 Dpto:3 M:6 - Yerba Buena – Tucumán. PADRON CASTATRAL N° 677659

Fuente: Manifestación de bienes de la Sra. BORSELLINO.

Rodados

FIAT FIORINO MODELO 2015 - Dominio OXH 741

SUSUKI FUN 1.4 - Dominio GHT 115

RENAULT FLUENCE 1.6 - Dominio KHW 114

CHERRY TIGO5 2.0 2017 - Dominio AB116LR

Fuente: Manifestación de bienes de la Sra. BORSELLINO.

PUBLICACIONES OFICIALES

POR 5 DIAS - Se encuentra en trámite la **TRANSFERENCIA DEL FONDO DE COMERCIO: "DROGUERIA PHARMATUK"; SITA EN: BERNABE ARAOZ 279, DE LA CIUDAD DE SAN MIGUEL DE TUCUMÁN, VENDEDOR: BORSELLINO MARIA ELENA, DNI:12.934.994. COMPRADOR: PHARMA-TUK SRL, CUIT: 30-71586577-3**. Escribana Odstricil de Moreno, Registro Notarial Nro. 51 de esta provincia, Domicilio para presen-tar oposición: Pcia de la Rioja 263 ciudad de San Miguel de Tucu-mán, de lunes a viernes en el horario de 8.30 a 12 y de 17.30 a 21 hs. E 01 y V 07/06/2018. $646,25. Aviso N° 215.622.

CERTIFICACIONES

Certificaciones de Calidad

N°	Certificado	Expedido por	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
1	HABILATACION DESCARTABLES	MINISTERIO DE SALUD	01/01/2014	--
2	GLN	GS1 ARGENTINA	06/12/2011	--
3	HABILATACION MEDICAMENTOS	MINISTERIO DE SALUD	01/01/2015	--

Fuente: Empresa.



CERTIFICADO GS1 Argentina

N° 974
06/12/2011

Para presentar ante : QUIEN CORRESPONDA

GS1 Argentina, certifica que al día de la fecha el prefijo de socio adherente con GLN N° 7798170450000 pertenece a la empresa cuya Razón Social es BORSELLINO MARIA ELENA
Con cuit N° 27129349943 , que se encuentra inscripta en nuestros registros desde la fecha 06/12/2011

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

MINISTERIO DE SALUD PÚBLICA - SISTEMA PROVINCIAL DE SALUD
DIRECCIÓN GENERAL DE FISCALIZACIÓN SANITARIA
DEPARTAMENTO DE FISCALIZACIÓN FARMACÉUTICA Y TECNOLOGÍA MÉDICA

SAN MIGUEL DE TUCUMÁN, 26 DE ENERO DE 2015

RESOLUCION N° 019/DFF y TM/2015.-
EXPEDIENTE N° 1685/614/DP/2014.-

VISTO:

Que por estos actuados, la Sra. MARÍA ELENA BORSELLINO y la Farmacéutica **SUSANA SILVIA OGAS,** M.P.N° 1896, propietaria y Directora Técnica respectivamente de Droguería ***PHARMATUK,*** sita en calle Bernabé Araoz N° 279, San Miguel de Tucumán, Provincia de Tucumán, solicitan el registro como **Establecimiento de Venta de Productos Médicos y reactivos de uso in vitro** y que funcionará bajo la responsabilidad Técnica de dicha farmacéutica, y:

CONSIDERANDO:

Que a Fs. 01, se agrega nota de las interesadas;
Que a Fs. 02, Recibo Oficial Triplicado N° 0320-00007404;
Que a Fs. 03, se adjunta plano del establecimiento;
Que a Fs. 04 y 64, se anexan Certificados de Cumplimiento Fiscal;
Que a Fs. 05 a 62, se agregan: listado de empresas, importadoras, disposiciones de ANMAT, Certificados y productos que comercializan con la droguería, todo en carácter de declaración jurada;
Que a Fs. 65 a 67, se agregan copias de: plano del local, Resolución N° 401/10 DFF y TM y Resolución D.F.F.N° 431/08;
Que a Fs. 68, Acta N° 0478/14;
Que a Fs. 69, obra informe del inspector del Departamento de Fiscalización Farmacéutica y Tecnología Médica;
Que a Fs. 71, se anexa informe emitido por la arquitecta de la DGFS;
Que a Fs. 73 y 76, análisis y opinión de Asesoría Letrada de la Dirección General de Fiscalización Sanitaria;
Que a Fs. 77 a 79, notificaciones y acuse de recibo;
Que a Fs. 80 a 89, se agrega documentación solicitada a los interesados;...///

SANDRA EDITH MIOTTI
FARMACEUTICA - M.P. 1357
JEFA DPTO. FISC. FARMACEUTICA
Y TECNOLOGIA MEDICA
D.G.F.S. - SI.PRO.SA.

MINISTERIO DE SALUD PÚBLICA - SISTEMA PROVINCIAL DE SALUD
DIRECCIÓN GENERAL DE FISCALIZACIÓN SANITARIA
DEPARTAMENTO DE FISCALIZACIÓN FARMACÉUTICA Y TECNOLOGÍA MÉDICA

///...Ref. Expte. N° 1685/614/DP/2014.-

Que a Fs. 93, la Asesoría Letrada de la Dirección General de Fiscalización Sanitaria, toma la intervención de competencia;
Que procede en consecuencia disponer al respecto, atento a las facultades conferidas por resolución 844/02 y la Legislación vigente en la materia;

POR ELLO:
LA JEFE DEL DEPARTAMENTO DE FISCALIZACIÓN FARMACÉUTICA Y TECNOLOGÍA MÉDICA
RESUELVE:

1°.-Registrar a partir de la presente Resolución al establecimiento Droguería ***PHARMATUK,*** sita en calle Bernabé Araoz N° 279, San Miguel de Tucumán, Provincia de Tucumán, como **Establecimiento de Venta de Productos Médicos y reactivos de uso in vitro,** propiedad de la Sra. MARÍA ELENA BORSELLINO, y que funcionará bajo la responsabilidad Técnica de la Farmacéutica **SUSANA SILVIA OGAS,** M.P.N° 1896.-
2°.-Los productos que comercializa el establecimiento deberán contar con la aprobación y autorización de comercialización de la autoridad sanitaria de origen que corresponda.-
3°.-Resaltar que resulta de exclusiva responsabilidad de la firma peticionante y su Dirección Técnica todo lo atinente a la naturaleza, calidad, procedencia, origen, certificados y demás condiciones y especificaciones y características técnicas de los productos que comercialice.-
4°.-Fijar en función de lo prescripto un Valor Arancelario, para la presente Autorización de **Trescientos Once Pesos ($311,00)**, que se depositarán en la Cuenta Oficial N° 200-98277/9-Recursos Propios Varios del Departamento de Fiscalización Farmacéutica y Tecnología Médica, del Sistema Provincial de Salud, en Banco del Tucumán.
5°.-Notificar, comunicar y Archivar en el Departamento de Fiscalización Farmacéutica y Tecnología Médica.

SANDRA EDITH MIOTTI
FARMACEUTICA - M.P. 1357
JEFA DPTO. FISC. FARMACEUTICA
Y TECNOLOGIA MEDICA
D.G.F.S. - SI.PRO.SA.

Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA

Información no proporcionada por la empresa.

EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total del Personal
2018	**-**	**-**	**5**	**5**

Fuente: Empresa.

PERSONAL SUBCONTRATADO

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

Fuente: Empresa.

Vinculaciones

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS

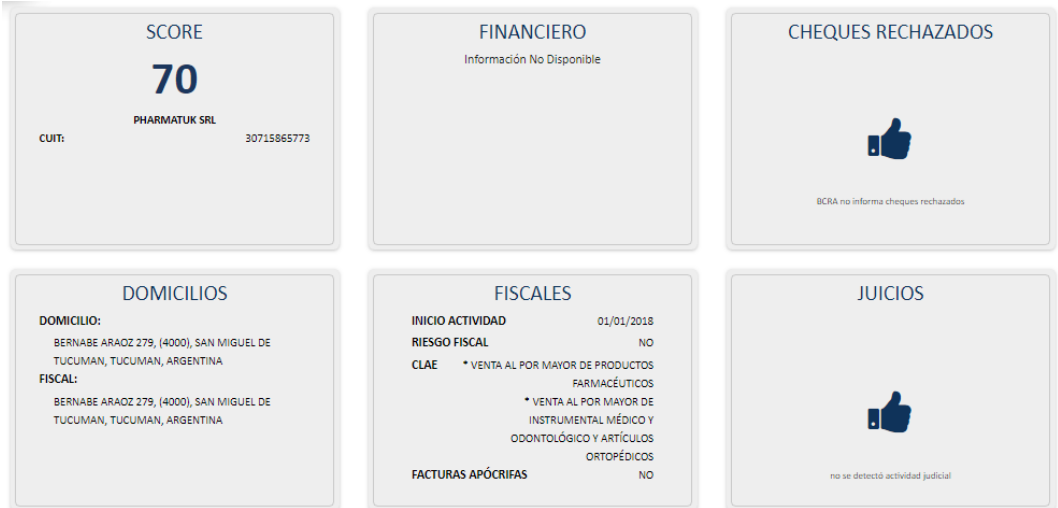
N°	Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Tipo de Relación
1	**QUINTANA MANUEL FRANCISCO**	ARGENTINO	11186819	CONYUGE
2	**PHARMA-TUK SRL**	ARGENTINO	30-71586577-3	COMPRADOR DEL FONDO DE COMERCIO "DROGUERIA FHARMATUK"

Fuente: Empresa.

QUINTANA MANUEL FRANCISCO



PHARMA-TUK SRL



Situación Comercial

SEGUROS

Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	ASOCIART
N° de contrato:	227136
Desde:	13/04/2012 - Alta de afiliación
Hasta:	31/08/2014 - Cambio de Aseguradora

Aseguradora:	GALENO
N° de contrato:	405217
Desde:	01/09/2014 - Cambio de Aseguradora
Hasta:	**Afiliación vigente**

Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

Otros Seguros contratados

No se informaron.

MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

Opera bajo la denominación comercial DROGUERIA PHARMATUK.

PROVEEDORES

N°	Nombre y Apellido / Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Monto Anual de Compras	Moneda
1	ONCOLIFE SRL	ARGENTINA	30708351586	8 739 083	Pesos Argentinos (ARS)
2	ABBOTT LABORATORIES ARGENTINA S.A.	ARGENTINA	30500846301	6 275 576	Pesos Argentinos (ARS)
3	FARMANET	ARGENTINA	30682519416	7 936 316	Pesos Argentinos (ARS)

Fuente: Empresa.

CLIENTES

N°	Nombre y Apellido / Razón Social	Nacionalidad o País de Destino	Tax ID	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	SANATORIO DEL PARQUE	ARGENTINA	30616753157	2 679 074	Pesos Argentinos (ARS)
2	PRENSA	ARGENTINA	30675404069	8 712 176	Pesos Argentinos (ARS)
3	FARMACIA RAUL CAINZO (OBRA SOCIAL PROVINCIAL)	ARGENTINA	30633949227	7 819 090	Pesos Argentinos (ARS)
4	FARMACIA CALIDAD DE VIDA (OBRA SOCIAL PROVINCIAL)	ARGENTINA	30633949227	4 524 171	Pesos Argentinos (ARS)
5	SANATORIO RIVADAVIA	ARGENTINA	33546117249	1 134 513	Pesos Argentinos (ARS)
6	SANAORIO MODELO	ARGENTINA	30546002949	334 593	Pesos Argentinos (ARS)
7	PRIS	ARGENTINA	30691822849	71 910 304	Pesos Argentinos (ARS)
8	FARMACIA DE LA ROSA	ARGENTINA	30711298327	760 119	Pesos Argentinos (ARS)

Fuente: Empresa.

DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
ENERO 18	12 050 105	4 935 622	Pesos Argentinos (ARS)
FEBRERO 18	15 451 714	7 241 342	Pesos Argentinos (ARS)
MARZO 18	12 712 722	6 599 363	Pesos Argentinos (ARS)
ABRIL 18	10 866 441	6 733 550	Pesos Argentinos (ARS)
MAYO 18	12 421 631	6 107 734	Pesos Argentinos (ARS)
JUNIO 18	7 074 915	5 487 552	Pesos Argentinos (ARS)
JULIO 18	11 405 685	8 887 432	Pesos Argentinos (ARS)
AGOSTO 18	11 959 222	8 892 827	Pesos Argentinos (ARS)
SEPTIEMBRE 18	4 445 247	11 249 755	Pesos Argentinos (ARS)
Totales	**98.387.682**	**66.135.177**	**Pesos Argentinos (ARS)**

Fuente: Empresa.

COMPRAS ANUALES

N°	Fecha de Cierre	Compras	Moneda
1	31/12/2017	78 263 657	Pesos Argentinos (ARS)
2	31/12/2016	51 867 243	Pesos Argentinos (ARS)
3	31/12/2015	27 780 214	Pesos Argentinos (ARS)

Fuente: Empresa.

VENTAS A DANONE ARGENTINA SA

No se informaron.

Comercio Exterior

No se detectaron antecedentes de actividad comercial Importadora / Exportadora realizados por parte de la sociedad, para los cuatro últimos periodos.

Situación Bancaria

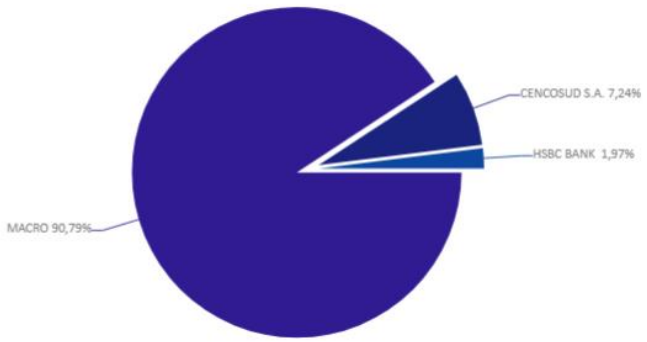
CHEQUES RECHAZADOS

Resumen Pendientes

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

CENTRAL DE DEUDORES

Denominación del deudor	Entidad	Periodo	Situación	Monto	Días de atraso	Observaciones
BORSELLINO MARIA ELENA	BANCO MACRO S.A.	10/18	1	117 000	N/A	-
BORSELLINO MARIA ELENA	CENCOSUD S.A.	10/18	1	8 000	N/A	-
BORSELLINO MARIA ELENA	HSBC BANK ARGENTINA S.A.	10/18	2	5 000	N/A	-



Situaciones Últimos 24 meses

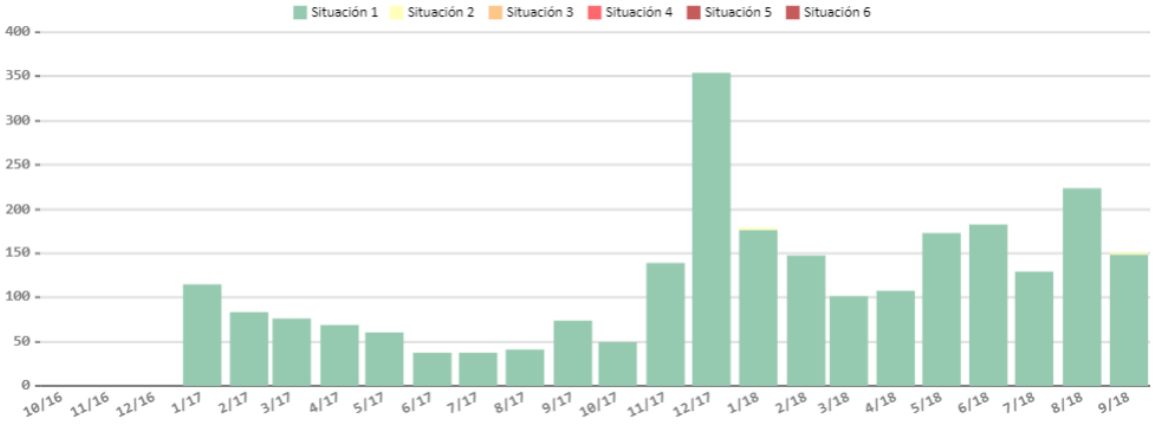
Banco	10/2016	11/2016	12/2016	01/2017	02/2017	03/2017	04/2017	05/2017
MACRO						16,20	21,10	24,90
HSBC BANK				97,40	70,60	49,90	38,40	27,60
CENCOSUD S.A.				16,80	12,90	10,40	9,20	7,80
TOTAL PERIODO				114,20	83,50	76,50	68,70	60,30

Banco	06/2017	07/2017	08/2017	09/2017	10/2017	11/2017	12/2017	01/2018
MACRO	7,60	18,00	30,00	64,00	42,00	135,00	346,00	162,00
HSBC BANK	13,80	7,00	1,00	1,00	1,00		2,00	2,00
CENCOSUD S.A.	15,90	13,00	10,00	9,00	6,00	4,00	6,00	14,00
TOTAL PERIODO	37,30	38,00	41,00	74,00	49,00	139,00	354,00	178,00

Banco	02/2018	03/2018	04/2018	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018
MACRO	128,00	80,00	86,00	150,00	167,00	118,00	221,00	138,00
HSBC BANK				1,00	3,00	1,00	2,00	3,00
CENCOSUD S.A.	20,00	22,00	21,00	22,00	13,00	10,00		11,00
TOTAL PERIODO	148,00	102,00	107,00	173,00	183,00	129,00	223,00	152,00

Situaciones últimos 24 meses

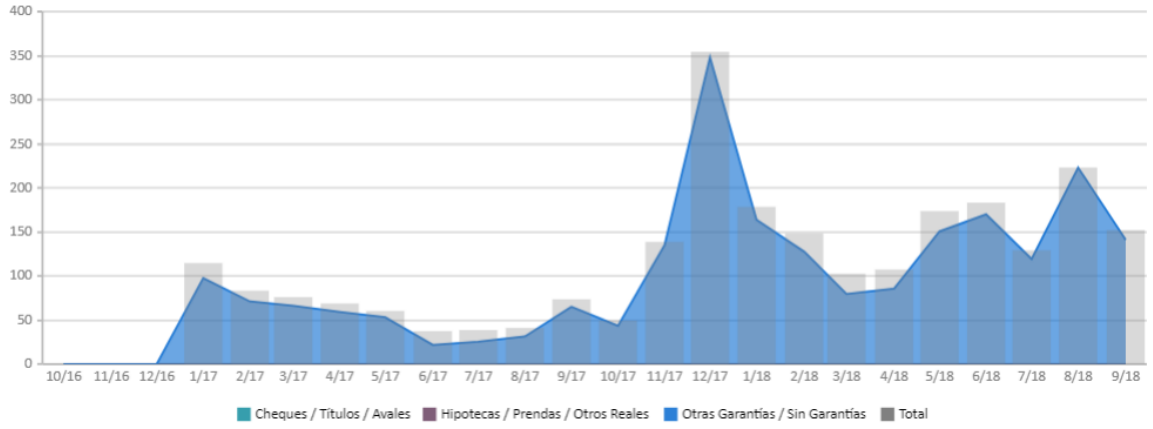
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



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)

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



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

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANCO MACRO TUCUMAN	-	Pesos Argentinos (ARS)

Fuente Empresa.

Situación Judicial

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*)

No se detectó información.

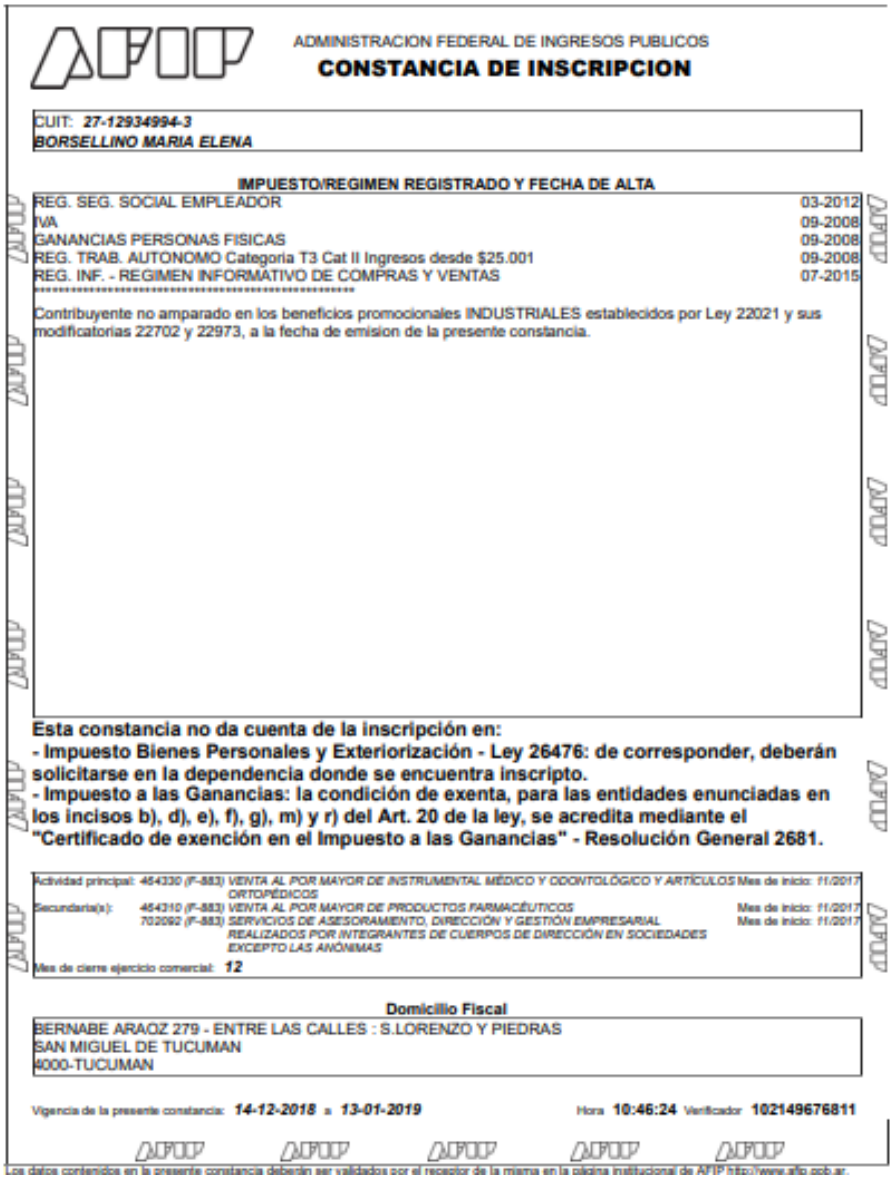
(*) Últimos dos años a la fecha del presente.

FISCALES Y PREVISIONALES

Detalle de Inscripciones Fiscales

Impuesto/Régimen registrado y fecha de alta	
REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	03-2012
IVA	09-2008
GANANCIAS PERSONAS FISICAS	09-2008
REG. TRAB. AUTONOMO Categoría T3 Cat II Ingresos desde $25.001	09-2008
REG. INF. - REGIMEN INFORMATIVO DE COMPRAS Y VENTAS	07-2015

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.



ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

CUIT: *27-12934994-3*
BORSELLINO MARIA ELENA

IMPUESTO/REGIMEN REGISTRADO Y FECHA DE ALTA

REG. SEG. SOCIAL EMPLEADOR	03-2012
IVA	09-2008
GANANCIAS PERSONAS FISICAS	09-2008
REG. TRAB. AUTONOMO Categoria T3 Cat II Ingresos desde $25.001	09-2008
REG. INF. - REGIMEN INFORMATIVO DE COMPRAS Y VENTAS	07-2015

Contribuyente no amparado en los beneficios promocionales INDUSTRIALES establecidos por Ley 22021 y sus modificatorias 22702 y 22973, a la fecha de emision de la presente constancia.

Esta constancia no da cuenta de la inscripción en:
- Impuesto Bienes Personales y Exteriorización - Ley 26476: de corresponder, deberán solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.
- Impuesto a las Ganancias: la condición de exenta, para las entidades enunciadas en los incisos b), d), e), f), g), m) y r) del Art. 20 de la ley, se acredita mediante el "Certificado de exención en el Impuesto a las Ganancias" - Resolución General 2681.

Actividad principal: 464330 (F-883) *VENTA AL POR MAYOR DE INSTRUMENTAL MÉDICO Y ODONTOLÓGICO Y ARTÍCULOS ORTOPÉDICOS* Mes de inicio: 11/2017
Secundaria(s): 464310 (F-883) *VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS* Mes de inicio: 11/2017
702092 (F-883) *SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE CUERPOS DE DIRECCIÓN EN SOCIEDADES EXCEPTO LAS ANÓNIMAS* Mes de inicio: 11/2017
Mes de cierre ejercicio comercial: *12*

Domicilio Fiscal

BERNABE ARAOZ 279 - ENTRE LAS CALLES : S.LORENZO Y PIEDRAS
SAN MIGUEL DE TUCUMAN
4000-TUCUMAN

Vigencia de la presente constancia: *14-12-2018* a *13-01-2019* Hora *10:46:24* Verificador *102149676811*

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

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.

Embargos

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

Otra información Fiscal o Previsional de Interés

BORSELLINO MARIA ELENA, con CUIT 27129349943, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 14/12/2018



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, BORSELLINO MARIA ELENA CUIT 27129349943 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 14/12/2018 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: 2f6195f9-4ff1-47b7-aa16-d4e228383e65

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

AFIP
ADMINISTRACIÓN FEDERAL

CFT
Consejo Federal del Trabajo
República Argentina

RENATEA

SRT
Superintendencia de Riesgos del Trabajo

Fuente: REPSAL.

Compliance

ANÁLISIS DE COMPLIANCE

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados BORSELLINO MARIA ELENA

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 PHARMATUK

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 QUINTANA MANUEL FRANCISCO

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

No se detectó información de prensa negativa.

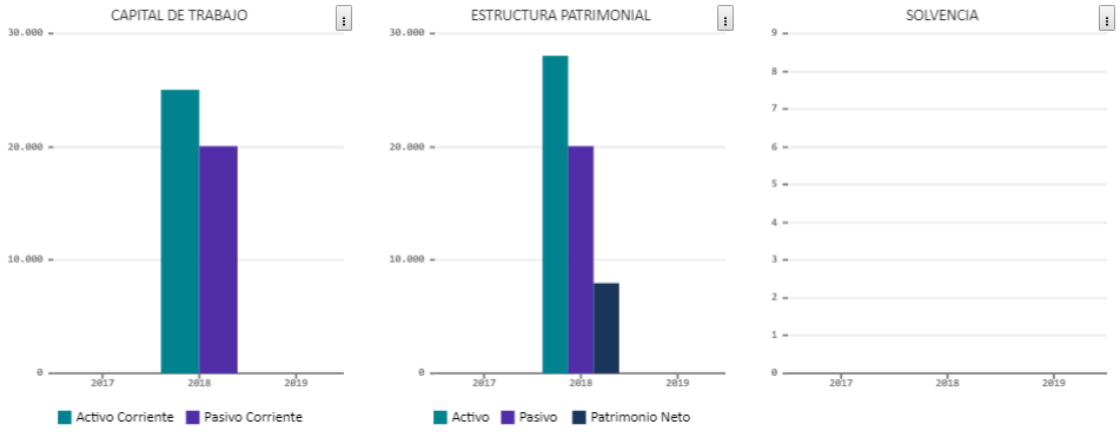
Estados Contables

EJERCICIOS 2018

Activo

Fecha Balance	30/09/2018
	PUBLICADO
Caja y Banco	2 100
Inversion Corriente	0
Anc Creditos Por Ventas	15 663
Otros Créditos	1 294
Bienes Cambio	5 980
Bienes Intangibles	0
Otros Activos Corrientes	0
Total De Activos Corrientes	25 038
Credito Por Venta	0
Otros Créditos No Corrientes	0
Otras Inversiones No Corrientes	0
Bienes De Uso Valor De Origen	2 991
Depreciación Acumulada	0
Bienes De Uso	2 991
Activos Intangibles	0
Otros Activos No Corrientes	0
Total Activo No Corriente	2 991
Total Activo	28 029

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos



Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	30/09/2018
	PUBLICADO
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	19 556
Prestamos (Deudas Bancarias)	0
Remuneraciones Y Cargas Sociales	68
Cargas Fiscales	442
Anticipos Clientes	0
Otros Pasivos	0
Total Pasivo Corriente	20 065
Cuentas Por Pagar	0
Prestamos	0
Deudas Fiscales	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0
Previsiones	0
Total Pasivo No Corriente	0
Total Pasivo	20 065
Capital Social	7 963
Resultados No Asignados	0
Patrimonio Neto	7 963

Montos expresados en miles de Pesos Argentinos

COMENTARIOS SOBRE LA SITUACIÓN DE CLIENTE AL 31/12/2017

Aclaraciones previas:

- El análisis se realizó en base a la MMBB presentada por el cliente y firmada por el contador público Gálvez Federico.
- No se presentó Estado de Resultados u otra información referida a los ingresos y egresos del período.

Principales indicadores

- Solvencia: 0.39
- Endeudamiento corriente: 2.52
- Índice de liquidez: 1.25
- Rentabilidad Bruta: n/a
- Rentabilidad Operativa: n/a
- Rentabilidad Neta: n/a

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

- El activo total era de $28.028M de los cuales $25.038M (89%) correspondía a activo corriente y $2.991M (11%) a activos no corrientes.
- Dentro del activo corriente los rubros destacados eran créditos por ventas y en menor medida los bienes de cambio mientras que el activo no corriente se integraba en su totalidad por bienes de uso los que a su vez se conformaban por inmuebles y rodados.
- El pasivo concentrado en su totalidad en el corto plazo se integraba principalmente por deudas comerciales (97% s/PT).
- Por diferencia surge un PN de $7.963M.
- En función del PN y el pasivo registrado se evidencia un elevado indicador de endeudamiento (2.52) y un reducido indicador de solvencia patrimonial (0.39).

En resumen de acuerdo con la información disponible la situación general del cliente al 30 de septiembre 2018 mostraba como un factor de debilidad el elevado endeudamiento y la concentración del pasivo en el corto plazo.

MANIFESTACION DE BIENES Y DEUDAS 30/09/2018

ACTIVO

Disponibilidades

Dinero en efectivo		35.000,00	
Bco Macro Cuenta corriente		2.065.201,97	2.100.201,97

Bienes de cambio

Mercaderia		5.980.125,00	5.980.125,00

Creditos

Deudores por ventas		15.662.908,71	15.662.908,71

Otros créditos

Impuesto al créd. Banc. pago a cuenta Imp. ganancias	$	57.254,60	
Anticipos de ganancias	$	236.570,28	
Retenc /Perc.	$	93.859,00	
Retención impuesto a las ganancias	$	906.729,90	1.294.413,78

Rodados

Fiat Fiorino Mod. 2015 Dominio: OXH 741	180.000,00	
Suzuki Fun 1,4 Dominio: GHT 115	102.000,00	
Renault Fluence 1.6 Dominio: ICHW 114	185.000,00	
Cherry Tigo 5 2.0 2017 Dominio: AB 116 LR	524.000,00	991.000,00

Inmuebles

Inmueble Cba y Pje Las Moras (Yerba Buena) Padron Catastral Nº 677659	2.000.000,00	2.000.000,00

Inversión

TOTAL DEL ACTIVO	**28.028.649,46**

C.P.N. GALVEZ FEDERICO
M.P. 7733 - C.G.C.E.T.
C.P.N. FEDERICO GALVEZ

BORSELLINO MARIA ELENA
TITULAR

BORSELLINO MARIA ELENA

MANIFESTACION DE BIENES Y DEUDAS 30/09/2018

PASIVO

Deudas Sociales

Sueldos	67.735,56	67.735,56

Deudas fiscales

TEM a pagar		
Salud Publica	1.694,00	
Anticipo de Ganancias	440.000,00	441.694,00

Proveedores

Proveedores	19.555.886,21	19.555.886,21
	TOTAL DEL PASIVO	**20.065.315,77**

PATRIMONIO NETO

Patrimonio Neto	**7.963.333,69**
TOTAL PATRIMONIO NETO + PASIVO	**28.028.649,46**

Se firma al efecto de su identificación con el informe de Contador Público

C.P.N. GALVEZ FEDERICO
M.P. 7733 - C.G.C.E.T.

C.P.N. FEDERICO GALVEZ

BORSELLINO MARIA ELENA
TITULAR