**DOSSIER FIDELITAS**

Fidelitas

# CURTIDO IGNACIA BEATRIZ

Informe realizado a pedido de DANONE ARGENTINA S.A.

**ARGENTINA**

**Noviembre 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.

# Resumen Ejecutivo

Según políticas de calificación de DANONE ARGENTINA S.A.

IGNACIA BEATRIZ CURTIDO, se dedica a la prestación de servicios personales, inscripta en la categoría H del régimen de monotributo, con fecha de inicio de actividad el 01/02/2018, sin detectarse empleados a su cargo. No se detectaron acciones judiciales en su contra, tampoco eventos negativos de prensa, embargos, ni riesgos de Compliance. No presenta cheques rechazados. Se registraron períodos con atrasos en bancos por montos de entre $ 20 mil y $ 30 mil, en situación 2 (atraso de 31 a 90 días) al 08/2018, 09/2018 y 10/2018, situación 3 (de 91 a 180 días) al 12/2018, y al 03/2019, situación 4 (atraso de 181 a 365 días- alto riesgo de insolvencia). No presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL al 01/10/2019 Posee deuda, categoría 3(mayor a $10.000) según Informe de la Agencia de Recaudación Tributaria de la provincia de Buenos Aires. A la fecha, no se cuenta con manifestación de bienes o balance de la titular por lo que no es posible llevar adelante un análisis económico -financiero.

# Contenidos


**RESUMEN EJECUTIVO** 2

**DATOS PRINCIPALES** 5

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS 5
RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 5
ACTIVOS 5
Inmuebles 5
Rodados 5
PUBLICACIONES OFICIALES 5
INFORMACIÓN FISCAL 6
Detalle de Inscripciones Fiscales 6
INFORMACION DE CONTACTO 6
PERSONAS/EMPRESAS VINCULADAS 7
EVOLUCIÓN DEL PERSONAL EMPLEADO 7
OTROS EMPLEOS 7
VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS 7

**SITUACIÓN COMERCIAL** 8

SEGUROS 8
Registro de contratos con las ART 8
Contratos extinguidos por falta de pago 8
Otros Seguros contratados 8
MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 8
PROVEEDORES 8
CLIENTES 8

**COMERCIO EXTERIOR** 9

**SITUACIÓN BANCARIA** 10

CHEQUES RECHAZADOS 10
CENTRAL DE DEUDORES 10
Situaciones Últimos 24 meses 10
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 11

**SITUACIÓN JUDICIAL** 12

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*) 12
CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*) 12
ARBA 12
Informe Estado de Deudas por Provincia 12
Embargos 12
Otra información Fiscal o Previsional de Interés 13

**COMPLIANCE** **14**

ANÁLISIS DE COMPLIANCE 14
INFORMACIÓN DE PRENSA 14

# Datos Principales

## CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS

| | |
|---|---|
| **Razón Social** | CURTIDO IGNACIA BEATRIZ |
| **CUIT** | 27-06707031-9 |
| **Domicilio** | 644 PRAGA 1545, (7303), FLORENCIO VARELA, BUENOS AIRES, ARGENTINA |
| **CODIGO C.L.A.E.** | 960990 - SERVICIOS PERSONALES N.C.P. |
| **Fecha de inicio de actividad** | 01/02/2018 |
| **Fecha de Nacimiento** | 10/05/1951 |
| **País de Nacimiento** | Argentina |
| **Edad** | 68 |
| **Nacionalidad** | Argentina |

## RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

La titular presta servicios personales N.C.P., con fecha de inicio de actividad el 01/02/2018.

## ACTIVOS

### Inmuebles

No se detectó información.

### Rodados

| DOMINIO | MARCA | MODELO/VERSION | PATENTADO |
|---|---|---|---|
| AD306QE | CHEVROLET | SPIN 1.8 N LT M/T | 2018 |
| AA268FM | CHEVROLET | AGILE LS 5P 1.4N | 2016 |
| NDM333 | CHERY | QQ LIGHT | 2013 |

## PUBLICACIONES OFICIALES

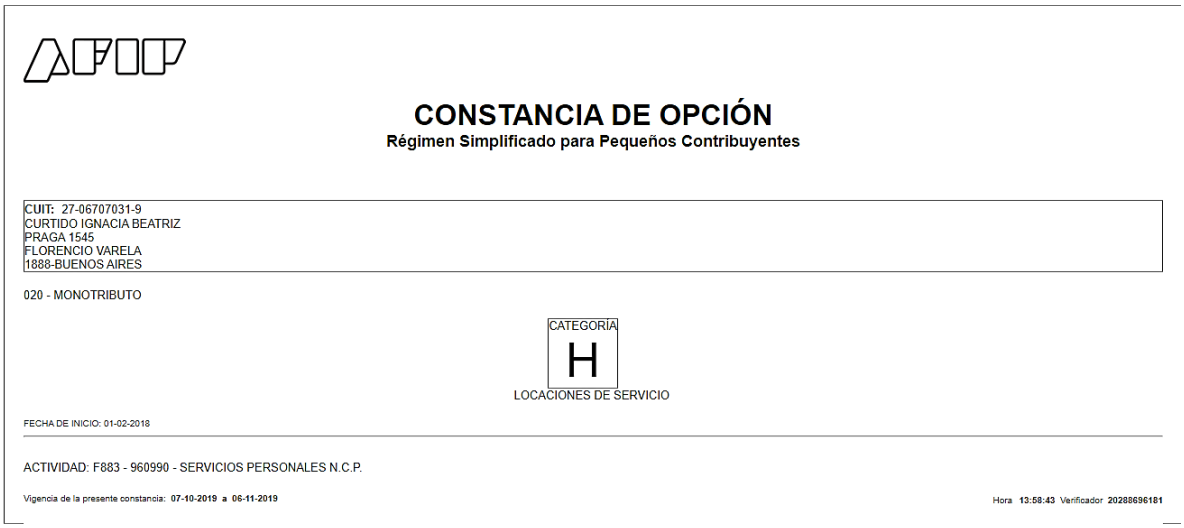
No se detectó información.

## INFORMACIÓN FISCAL

### Detalle de Inscripciones Fiscales

| Impuesto/Régimen registrado y fecha de alta | |
|---|---|
| MONOTRIBUTO | 2018-02 |

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



AFIP

**CONSTANCIA DE OPCIÓN**

**Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes**

CUIT: 27-06707031-9
CURTIDO IGNACIA BEATRIZ
PRAGA 1545
FLORENCIO VARELA
1888-BUENOS AIRES

020 - MONOTRIBUTO

CATEGORIA
H
LOCACIONES DE SERVICIO

FECHA DE INICIO: 01-02-2018

ACTIVIDAD: F883 - 960990 - SERVICIOS PERSONALES N.C.P.

Vigencia de la presente constancia: 07-10-2019 a 06-11-2019

Hora 13:58:43 Verificador 20288696181

| | |
|---|---|
| IVA | No Inscripto |
| MONOTRIBUTO | H |
| GANANCIA | No Inscripto |
| PARTICIPACION | NO |
| EMPLEADOR | NO |
| SUCESION | NO |
| JUBILADO | SI |
| RANGO MASA SALARIAL | De $10.001 a $20.000 |
| VEHICULOS | SI |
| #LINEAS TELEFONICAS FIJAS | 0 |
| #OTROS TELEFONOS | 1 |

## INFORMACION DE CONTACTO

| | |
|---|---|
| OTROS TELEFONOS | 1128360135 |

## PERSONAS/EMPRESAS VINCULADAS

| DOCUMENTO | PERSONAS/EMPRESA | VINCULO |
|---|---|---|
| CUIL 20255473736 | ALBARENGA JUAN EDUARDO | DOMICILIO |
| CUIL 27310901089 | ALBARENGA MARIA LAURA | DOMICILIO |

## EVOLUCIÓN DEL PERSONAL EMPLEADO

No registra empleados a cargo.

## OTROS EMPLEOS

| CUIT | RAZON SOCIAL | DESDE / HASTA |
|---|---|---|
| 30688367006 | VADELUX SA | SEP 2000 / ENE 2001 |

## VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS

No se identificaron.

# Situación Comercial

## SEGUROS

### Registro de contratos con las ART

No se encuentran datos sobre afiliaciones.

### Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

### Otros Seguros contratados

No se detectó información.

## MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

## PROVEEDORES

No se detectó información.

## CLIENTES

No se detectó información.

# Comercio Exterior

No se registraron operaciones de exportaciones e importaciones vinculadas a la empresa analizada.

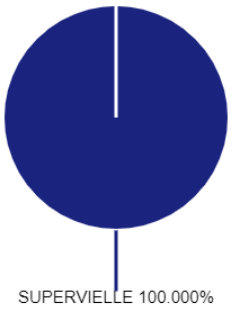
# Situación Bancaria

## CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

## CENTRAL DE DEUDORES

| Denominación del deudor[1] | Entidad[2] | Periodo[3] | Situación[4] | Monto[5] | Días de atraso[6] | Observaciones[7] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| CURTIDO IGNACIA BEATRIZ | BANCO SUPERVIELLE S.A. | 08/19 | 1 | 111 | N/A | - |




### Situaciones Últimos 24 meses

| Banco | 09/2017 | 10/2017 | 11/2017 | 12/2017 | 01/2018 | 02/2018 | 03/2018 | 04/2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SISTEMAS UNIFICADOS DE CRED. DIRIGIDO SA | | | | | | | | |
| SUPERVIELLE | 40,00 | 37,00 | 41,00 | 46,00 | | 55,00 | 52,00 | 50,00 |
| **TOTAL PERIODO** | **40,00** | **37,00** | **41,00** | **46,00** | | **55,00** | **52,00** | **50,00** |

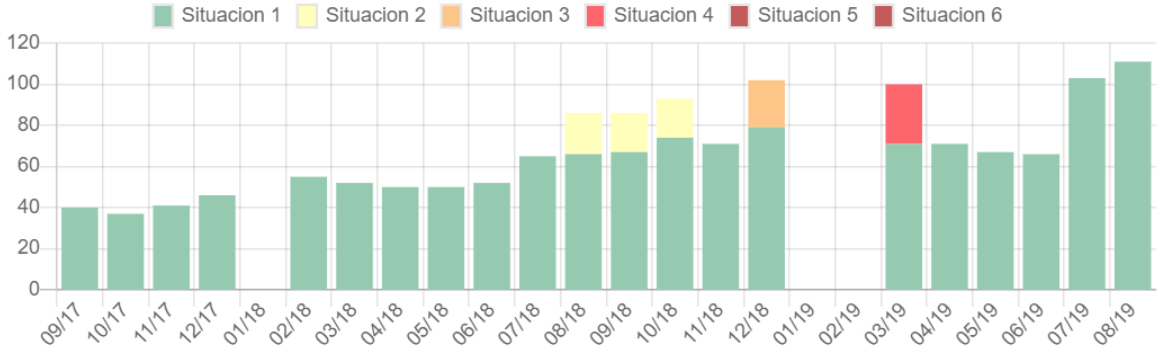
| Banco | 05/2018 | 06/2018 | 07/2018 | 08/2018 | 09/2018 | 10/2018 | 11/2018 | 12/2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SISTEMAS UNIFICADOS DE CRED. DIRIGIDO SA | | | | 20,00 | 19,00 | 19,00 | | 23,00 |
| SUPERVIELLE | 50,00 | 52,00 | 65,00 | 66,00 | 67,00 | 74,00 | 71,00 | 79,00 |
| **TOTAL PERIODO** | **50,00** | **52,00** | **65,00** | **86,00** | **86,00** | **93,00** | **71,00** | **102,00** |

| Banco | 01/2019 | 02/2019 | 03/2019 | 04/2019 | 05/2019 | 06/2019 | 07/2019 | 08/2019 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SISTEMAS UNIFICADOS DE CRED. DIRIGIDO SA | | | 29,00 | | | | | |
| SUPERVIELLE | | | 71,00 | 71,00 | 67,00 | 66,00 | 103,00 | 111,00 |
| **TOTAL PERIODO** | | | **100,00** | **71,00** | **67,00** | **66,00** | **103,00** | **111,00** |

| | |
|---|---|
| 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 |

## Situaciones últimos 24 meses

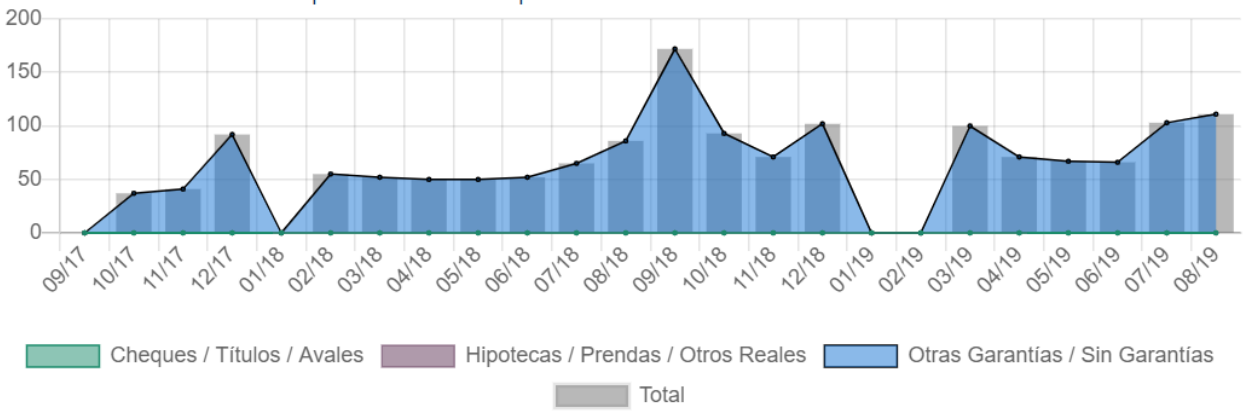
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.




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 | BANCO SUPERVIELLE S.A. | $ 111 000 | Pesos Argentinos (ARS) |

Fuente Banco Central

# Situación Judicial

## CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

## CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE (*)

No se detectó información.

## ARBA

### Informe Estado de Deudas por Provincia

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

| Contribuyente | |
|---|---|
| Identificación: | Contribuyente con Deuda |
| Situación actual: | **Categoría 3** |

| 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 **01/10/2019** 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. Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella con antigüedad mayor a los sesenta días. No se consideran aquellos sujetos que posean un único Inmueble Urbano Edificado con Valuación Fiscal menor a $50.000, quienes posean una deuda global menor a $500 o quienes posean un automotor de modelo inferior al año 2000. Para el caso del Impuesto sobre los Ingresos Brutos, sólo se consideran aquellos casos con Títulos Ejecutivos iniciados y aquellos con planes de pago caducos. En la categoría 4 se encuentran los contribuyentes con deudas en proceso de ejecución judicial como así también los planes de regularización de deuda judicial siempre que el mismo se encuentre caduco.

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

### Embargos

No se detectó información.

## Otra información Fiscal o Previsional de Interés

**CURTIDO IGNACIA BEATRIZ, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 04/11/2019**



**REPSAL**

**Registro público de empleadores con sanciones laborales**
**Ley 26.940**

Se deja constancia que a la fecha de emisión, CURTIDO IGNACIA BEATRIZ CUIT 27067070319 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

**Fecha de emisión: 04/11/2019 (válido únicamente por el día de emisión)**

Sello Electrónico: 40ef106f-7ba9-41f2-9056-2f2454605d00

Ministerio de Producción y Trabajo

AFIP ADMINISTRACIÓN FEDERAL

CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina

RENATRE REGISTRO NACIONAL DE TRABAJADORES RURALES Y EMPLEADORES

SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

Fuente: REPSAL.

# Compliance

## ANÁLISIS DE COMPLIANCE

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: CURTIDO IGNACIA BEATRIZ - 27067070319

**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.