bind Banco Industrial

Análisis de Crédito de:
CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO

CASAVALLE AGUSTIN

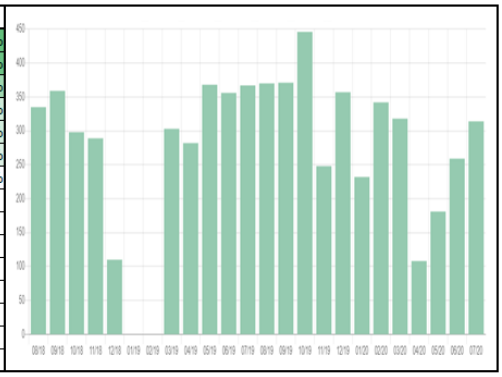
INFORMACIÓN FORMAL

Razón Social	CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
Cuit	23-10114845-9
Domicilio	TRES ARROYOS 1312 2 , (7600), MAR DEL PLATA, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Teléfonos	2234783326
Forma Jurídica	n/a
Fecha De Nac.	8/10/1951
Pat. Neto 2019	n/a
Cantidad Empleados	6
Domicilio Legal	TRES ARROYOS 1312 2 , (7600), MAR DEL PLATA, BUENOS AIRES, ARGENTINA

SITUACIÓN BANCARIA

Total Endeud. Promedio	jul-20	$ 314.000

BANCOS	MONTO	Período Inf.	Sit	%
NACION ARGENTINA	94.000	7/2020	1	29,9%
SUPERVIELLE	89.000	7/2020	1	28,3%
GALICIA Y BUENOS AIRES	57.000	7/2020	1	18,2%
ITAU ARGENTINA	28.000	7/2020	1	8,9%
INDUSTRIAL	26.000	7/2020	1	8,3%
MACRO	20.000	7/2020	1	6,4%
CENCOSUD S.A.	-	7/2020	1	0,0%



INFORMACIÓN CONTABLE

	-	dic.-19
Activo	-	-
Activo Corriente	-	-
Activo No Corriente	-	-
Pasivo	-	-
Pasivo Corriente	-	-
Pasivo No Corriente	-	-
Patrimonio Neto	-	-
% PN / Activo	-	-
Ventas	-	9.331.800
% Var. Vtas.	-	
Resultado Final	-	-
% Rent. / Vtas	-	-

	Fecha	Importe
Prom. Men. de Ventas	ene-20	$ 1.117.198
Deudas Bancarizadas Act.	jul-20	$ 314.000

	-	dic.-19
Endeudamiento	-	-
ROA %	-	-
ROE %	-	-
Días Prom de Cobro	-	-
Días Prom de Pago	-	-
Días Prom de Stock	-	-
Cobertura de interés	-	-
Deuda Ban. / EBITDA	-	
Deuda Ban. / Ventas	-	

INDUSTRIA

ZONA GEOGRAFICA	Provincia de Buenos Aires
PRODUCTO / SERVICIO	SERVIDO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR » SERVICIO DE TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO
TIPOS DE CULTIVO	n/a
PROVEEDORES	ENERGIA Y SERVICIOS SA
CLIENTES	ACOFAR – ASOCIACION FARMACEUTICA DE CREDITO, VIVIENDA Y CONSUMO LTDA
ACTIVIDAD/ES	492280 - SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR URBANO DE CARGA N.C.P.

CONCLUSIONES

AGUSTÍN ALBRTO CASAVALLE brinda servicios de transporte automotor hace 30 años. No presenta problemas en el sistema bancario ni juicios comerciales en su contra.
No se obtuvo información contable para entender el resultado de su negocio. Se deja información sobre bienes e impuestos.
Las ventas de 2019 declaradas superaron los 9 millones de pesos. La proyección de 2020 arrojaría un cifra cercana a los 13 millones (vendió más de 7 millones en los primeros 7 meses del año).
En vistas de lo analizado, no presenta problemas comerciales para ser asistido crediticiamente con las garantías correspondientes.

RESEÑA HISTÓRICA – GENERALIDADES

AGUSTÍN ALBRTO CASAVALLE brinda servicios de transporte automotor urbano de carga desde hace más de 30 años.

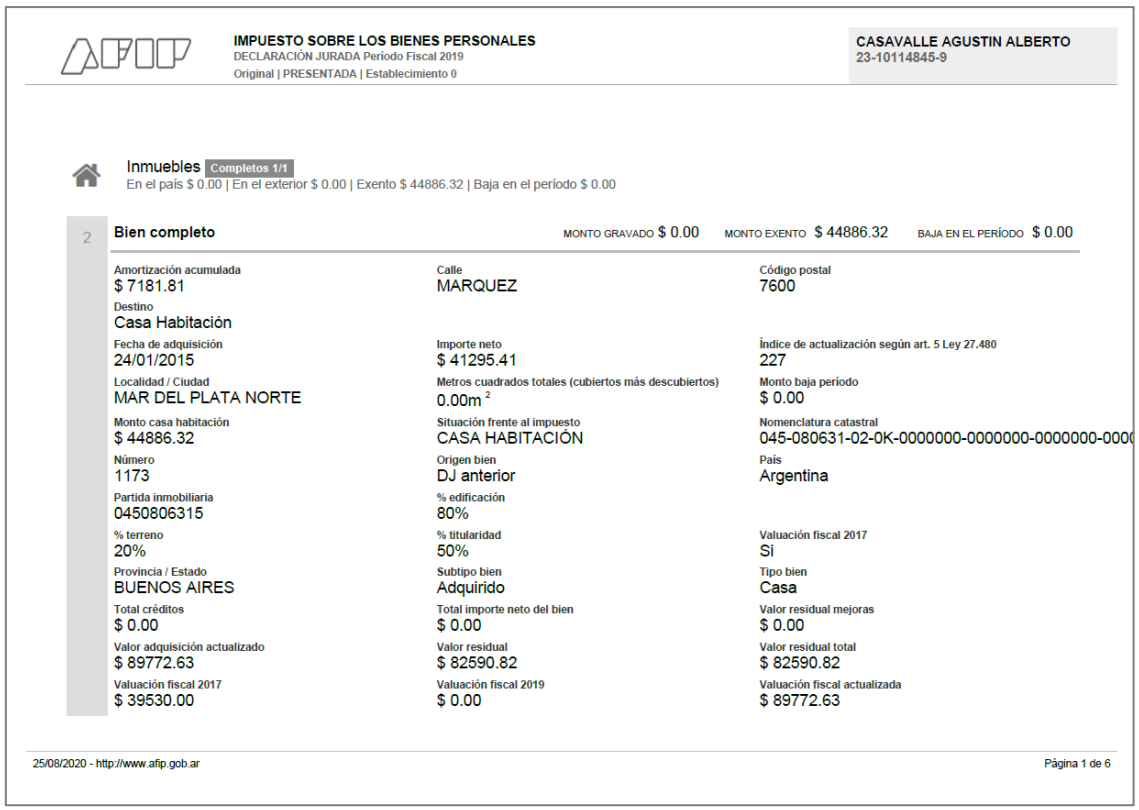
Posee 6 camionetas en funcionamiento.

Experiencia (LinkedIn)



Estructura Societaria y Vinculaciones

MANIFESTACION DE BIENES



IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA Período Fiscal 2019
Original | PRESENTADA | Establecimiento 0

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
23-10114845-9

Inmuebles Completos 1/1
En el país $ 0.00 | En el exterior $ 0.00 | Exento $ 44886.32 | Baja en el período $ 0.00

2 **Bien completo** — MONTO GRAVADO $ 0.00 — MONTO EXENTO $ 44886.32 — BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

Amortización acumulada $ 7181.81	Calle MARQUEZ	Código postal 7600
Destino Casa Habitación		
Fecha de adquisición 24/01/2015	Importe neto $ 41295.41	Índice de actualización según art. 5 Ley 27.480 227
Localidad / Ciudad MAR DEL PLATA NORTE	Metros cuadrados totales (cubiertos más descubiertos) 0.00m ^{2}	Monto baja período $ 0.00
Monto casa habitación $ 44886.32	Situación frente al impuesto CASA HABITACIÓN	Nomenclatura catastral 045-080631-02-0K-0000000-0000000-0000000-0000
Número 1173	Origen bien DJ anterior	País Argentina
Partida inmobiliaria 0450806315	% edificación 80%	
% terreno 20%	% titularidad 50%	Valuación fiscal 2017 Si
Provincia / Estado BUENOS AIRES	Subtipo bien Adquirido	Tipo bien Casa
Total créditos $ 0.00	Total importe neto del bien $ 0.00	Valor residual mejoras $ 0.00
Valor adquisición actualizado $ 89772.63	Valor residual $ 82590.82	Valor residual total $ 82590.82
Valuación fiscal 2017 $ 39530.00	Valuación fiscal 2019 $ 0.00	Valuación fiscal actualizada $ 89772.63

25/08/2020 - http://www.afip.gob.ar — Página 1 de 6



IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA Período Fiscal 2019
Original | PRESENTADA | Establecimiento 0

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
23-10114845-9

Valuación fiscal neta
$ 44886.32

Dinero y Depósitos en Dinero Completos 3/3
En el país $ 259760.00 | En el exterior $ 0.00 | Exento $ 166.97 | Baja en el período $ 0.00

4 **Bien completo** — MONTO GRAVADO $ 0.00 — MONTO EXENTO $ 166.97 — BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

Cantidad nominal de la moneda 167	CBU cuenta 0270039720001526820028	Cotización $ 1.00
CUIT entidad financiera 33-50000517-9	Denominación entidad financiera BANCO SUPERVIELLE SOCIEDAD ANONIMA	
Importe neto $ 166.97	Moneda PESOS	Monto baja período $ 0.00
Situación frente al impuesto EXENTO POR LEY	Número de cuenta 00152682-002	Origen bien DJ anterior
País Argentina	% titularidad 100%	Subtipo bien Caja de Ahorro
Tipo bien Depósito en Dinero	Unidad de cotización 1	
Unidad monetaria PESOS		

5 **Bien completo** — MONTO GRAVADO $ 21000.00 — MONTO EXENTO $ 0.00 — BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

Cantidad nominal de la moneda 21000	Cotización $ 1.00

25/08/2020 - http://www.afip.gob.ar — Página 2 de 6

IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA Período Fiscal 2019
Original | PRESENTADA | Establecimiento 0

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
23-10114845-9

Importe neto
$ 21000.00
Moneda
PESOS
Monto baja período
$ 0.00
Situación frente al impuesto
GRAVADO
Origen bien
DJ anterior
País
Argentina
% titularidad
100%
Tipo bien
Dinero en Efectivo
Unidad de cotización
1
Unidad monetaria
PESOS

7 **Bien completo** MONTO GRAVADO $ 238760.00 MONTO EXENTO $ 0.00 BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

Cantidad nominal de la moneda
4000
Cotización
$ 59.69
Importe neto
$ 238760.00
Moneda
DÓLAR ESTADOUNIDENSE
Monto baja período
$ 0.00
Situación frente al impuesto
GRAVADO
Origen bien
DJ anterior
País
Argentina
% titularidad
100%
Tipo bien
Dinero en Efectivo
Unidad de cotización
1
Unidad monetaria
DÓLAR ESTADOUNIDENSE

Patrimonio de Empresas o Explotaciones Unipersonales Completos 1/1
En el país $ 819442.07 | En el exterior $ 0.00 | Exento $ 0.00 | Baja en el período $ 0.00

IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA Período Fiscal 2019
Original | PRESENTADA | Establecimiento 0

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
23-10114845-9

6 **Bien completo** MONTO GRAVADO $ 819442.07 MONTO EXENTO $ 0.00 BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

CUIT empresa
23-10114845-9
Denominación empresa
CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
Fecha de adquisición
01/01/1995
Importe neto
$ 819442.07
Monto baja período
$ 0.00
Situación frente al impuesto
GRAVADO
Origen bien
DJ anterior
País
Argentina
% titularidad
100%
Tipo bien
Empresa/Explotación Unipersonal

Créditos y Debentures Completos 2/2
En el país $ 46635.33 | En el exterior $ 0.00 | Exento $ 300698.81 | Baja en el período $ 0.00

1 **Bien completo** MONTO GRAVADO $ 0.00 MONTO EXENTO $ 300698.81 BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

Cantidad
0
CUIT
30-54667673-7
Denominación
DIRECCION GENERAL IMPOSITIVA
Descripción
AFIP
Fecha de adquisición
31/12/2017
Importe neto
$ 300698.81
Monto baja período
$ 0.00
Situación frente al impuesto
EXENTO POR LEY
Origen bien
DJ anterior
País
Argentina
Tipo bien
Créditos
Valor
$ 0.00

8 **Bien completo** MONTO GRAVADO $ 46635.33 MONTO EXENTO $ 0.00 BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA Período Fiscal 2019
Original | PRESENTADA | Establecimiento 0

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
23-10114845-9

Cantidad 0	CUIT 30-54667673-7	
Denominación DIRECCION GENERAL IMPOSITIVA	Descripción AFIP	
Fecha de adquisición 31/12/2019	Importe neto $ 46635.33	Monto baja período $ 0.00
Situación frente al impuesto GRAVADO	Origen bien Manual	
País Argentina	Tipo bien Créditos	Valor $ 0.00

Otros bienes (incluye semovientes, antigüedades, objetos de colección, objetos de arte, ...) Completos 1/1
En el país $ 0.00 | En el exterior $ 0.00 | Exento $ 0.00 | Baja en el período $ 0.00

3 **Bien completo** MONTO GRAVADO $ 0.00 MONTO EXENTO $ 0.00 BAJA EN EL PERÍODO $ 0.00

Amortización acumulada $ 1.00	Bien afectado GPF No	Datos identificatorios BIENES MUEBLES
Detalle Bienes Personales	Fecha de adquisición 31/12/2003	Importe neto $ 0.00
Monto baja período $ 0.00	Situación frente al impuesto BIENES INCLUIDOS EN OTROS BIENES DEL HOGAR	Origen bien DJ anterior
País Argentina	% titularidad 100%	Tipo bien Bienes Personales del Contribuyente
Valor Adquisición $ 1.00		

IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
DECLARACIÓN JURADA Período Fiscal 2019
Original | PRESENTADA | Establecimiento 0

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
23-10114845-9

Objetos Personales y del Hogar

Bien completo

Valuación $ 56291.87	Valuación mínima $ 56291.87

Situación Comercial

PROVEEDORES

- ENERGIA Y SERVICIOS SA

CLIENTES

- ACOFAR – ASOCIACION FARMACEUTICA DE CREDITO, VIVIENDA Y CONSUMO LTDA

MARCAS / PATENTES

No se detectó información.

Situación Bancaria

CHEQUES RECHAZADOS

No se registran cheques rechazados.

CENTRAL DE DEUDORES

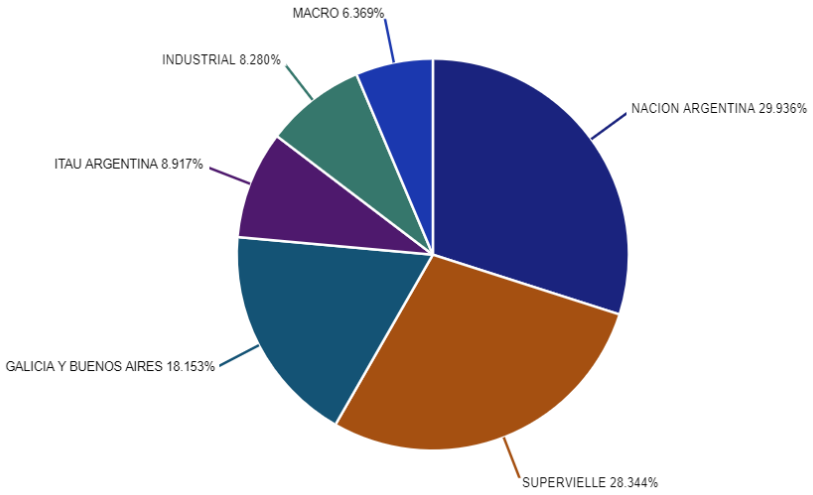
Banco	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018	01/2019	02/2019	03/2019
INDUSTRIAL		44,00						34,00
CENCOSUD S.A.		18,00	16,00					16,00
SUPERVIELLE	28,00			12,00				
NACION ARGENTINA	181,00	177,00	173,00	169,00				154,00
MACRO	17,00	14,00	11,00	17,00	19,00			23,00
ITAU ARGENTINA	28,00	31,00	26,00	22,00	20,00			13,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	81,00	75,00	72,00	69,00	71,00			63,00
TOTAL PERIODO	**335,00**	**359,00**	**298,00**	**289,00**	**110,00**			**303,00**

Banco	04/2019	05/2019	06/2019	07/2019	08/2019	09/2019	10/2019	11/2019
INDUSTRIAL	32,00	41,00	28,00	47,00	40,00	29,00	49,00	2,00
CENCOSUD S.A.	19,00	19,00	27,00	17,00	11,00	19,00	39,00	31,00
SUPERVIELLE		105,00	101,00	101,00	100,00	99,00		118,00
NACION ARGENTINA	150,00	147,00	143,00	139,00	135,00	132,00	128,00	
MACRO	13,00	5,00	6,00	8,00	8,00	6,00	7,00	11,00
ITAU ARGENTINA	11,00		4,00	7,00	16,00	13,00	18,00	18,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	57,00	51,00	47,00	48,00	60,00	73,00	77,00	68,00
TOTAL PERIODO	**282,00**	**368,00**	**356,00**	**367,00**	**370,00**	**371,00**	**318,00**	**248,00**

Banco	12/2019	01/2020	02/2020	03/2020	04/2020	05/2020	06/2020	07/2020
INDUSTRIAL	8,00		23,00					26,00
CENCOSUD S.A.	24,00	16,00	10,00	4,00				
SUPERVIELLE	97,00		95,00	102,00	108,00		90,00	89,00
NACION ARGENTINA	120,00	117,00	114,00	109,00		102,00	98,00	94,00
MACRO	35,00	31,00	30,00	32,00		27,00	20,00	20,00
ITAU ARGENTINA	13,00	17,00	7,00	12,00		4,00	5,00	28,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	60,00	51,00	63,00	59,00		48,00	46,00	57,00
TOTAL PERIODO	**357,00**	**232,00**	**342,00**	**318,00**	**108,00**	**181,00**	**259,00**	**314,00**

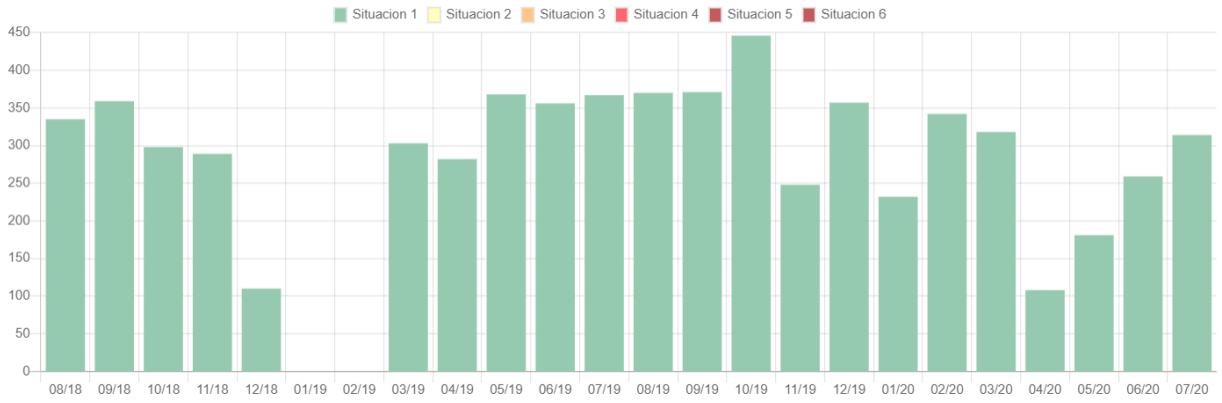
Situaciones

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

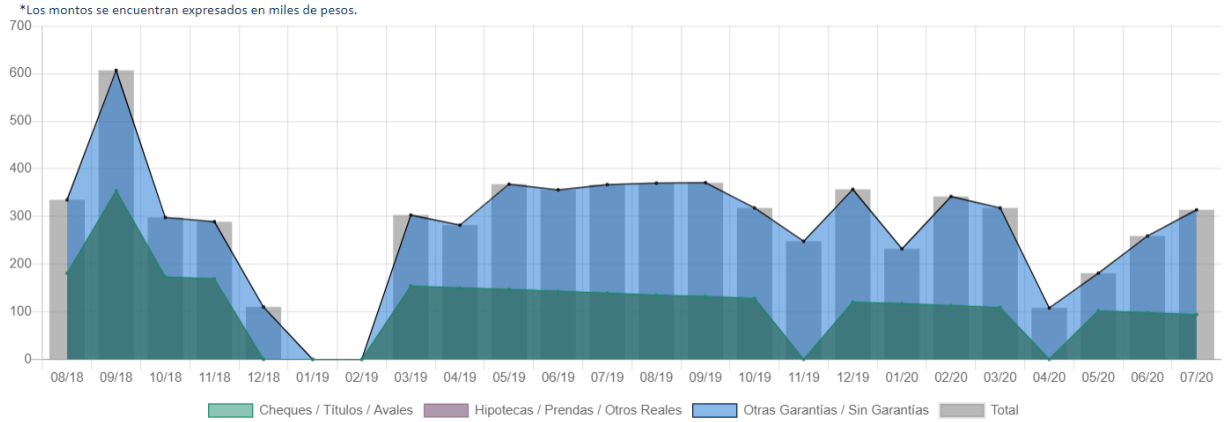
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Situación Judicial

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO

No se detectó información.

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE

No se detectó información.

Información Económica / Financiera

FORMULARIO F.711 – GANANCIAS

AFIP F.711 V.2200

GANANCIAS PERSONAS HUMANAS
DECLARACIÓN JURADA Original

Período 2019
Establecimiento 0
N°transacción 735121688

CASAVALLE AGUSTIN ALBERTO
[CUIT 23-10114845-9]
MD5 f787673a7be30696ac462ef66c3ae221
Fecha Presentación 18/07/2020

Categorías	Total de Ingresos Gravados		Gastos y deducciones		Resultado Neto	
Rentas	Argentina	Extranjera	Argentina	Extranjera	Argentina	Extranjera
1ra	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
2da acciones	-	$ 0,00	-	$ 0,00	-	$ 0,00
2da instrumentos y otros	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
2da dividendos y utilidades	$ 0,00	-	$ 0,00	-	$ 0,00	-
3ra	$ 1.066.829,24	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 1.066.829,24	$ 0,00
4ta	$ 142.517,12	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 142.517,12	$ 0,00

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO

GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$ 0,00
IMPUESTO determinado por Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores Fuente extranjera	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO por Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
IMPUESTO determinado por Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 0,00
GANANCIA NETA SUJETA A IMPUESTO excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores- Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina.	$ 979.980,25
IMPUESTO determinado- excepto Acciones, cuotas y Participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores- Fuente Extranjera y Dividendos y otras utilidades asimilables Fuente Argentina	$ 275.922,28
Juegos de Azar	$ 0,00
IMPUESTO Determinado Juegos de Azar	$ 0,00

DETERMINACIÓN DEL SALDO

Impuesto Determinado	$ 275.922,28
Pagos a cuenta que no generan saldo a favor.	$ 0,00
Anticipos cancelados con cómputo de impuesto sobre los débitos y créditos	$ 0,00
Cómputo del impuesto sobre los créditos y débitos para cancelación de DDJJ	$ 99.775,03
Anticipos cancelados con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Impuesto cancelado con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Retenciones y Percepciones	$ 168.135,58
Anticipos cancelados en efectivo o compensación	$ 54.647,00
Anticipos cancelados con planes de mis facilidades	$ 0,00
Liberación	$ 0,00
Diferimiento	$ 0,00
Otros	$ 0,00
Saldo a favor del contribuyente del período fiscal anterior	$ 0,00
Saldo a favor proveniente de la sucesión indivisa	$ 0,00

SALDO A FAVOR

Contribuyente	$ 46.635,33
Contribuyente por anticipos cancelados con cómputo de bonos o certificados fiscales	$ 0,00
Contribuyente por anticipos cancelados con cómputo del impuesto sobre los Créditos y Débitos	$ 0,00
AFIP	$ 0,00

BIENES Y DEUDAS

	Inicio	Cierre
Bienes	$ 575.610,00	$ 1.215.505,85
Deudas	$ 0,00	$ 0,00
Patrimonio Neto Total	$ 575.610,00	$ 1.215.505,85

JUSTIFICACIÓN PATRIMONIAL

Monto Consumido	$ 673.279,26

Declaro bajo juramento que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que no he omitido ni falseado dato alguno, siendo fiel expresión de la verdad

Publicaciones

OFICIALES

No se detectó información.

COMERCIALES

No se detectó información.

ALERTAS DE PRENSA

No se detectó información.

INFORMACION DE MERCADO

Restricciones cambiarias impactan en transporte de cargas
Fuente: webpicking Fecha: 03/08/2020

La Asociación de Transportistas Argentinos de Carga Internacional (ATACI) y la Federación Argentina de Entidades Empresarias del Autotransporte de Cargas (FADEEAC) han realizado diversas gestiones ante el Banco Central y autoridades nacionales de Transporte, con el fin de lograr medidas que ayuden a reducir el impacto directo que producen en el sector las restricciones cambiaras y de utilización de divisas actualmente vigentes. Así lo expresa la ATACI en el siguiente comunicado:
El transporte internacional de cargas por automotor desarrolla gran parte de sus tránsitos en territorio de países limítrofes, y para cumplir con esa tarea requiere de manera permanente realizar operaciones con moneda extranjera. La implementación de las medidas restrictivas en el mercado cambiario impide el normal funcionamiento de las empresas, y el cumplimiento de las operaciones de rutina pactadas con los dadores de cargas.
Por otra parte, las empresas no pueden reintegrar gastos pagados por cuenta y orden a una compañía vinculada o representación comercial y administrativa en los países del MERCOSUR, Chile y Bolivia, siendo que estos giros de divisas están bajo autorización -por el momento inexistente- del BCRA, por no constituir una importación de un bien o servicio.
La imposibilidad de recomponer el flujo de fondos por resarcimiento de esos gastos, torna impracticable la actividad tal y como está diseñada. Si la opción fuera pagar de manera directa, tampoco es posible por las restricciones en la compra de moneda extranjera, lo cual finalmente podría inducir a las empresas a operar en el mercado negro de divisas. Cabe señalar que no se trata de un reclamo destinado a la compra de dólares, sino al acceso a reales, pesos uruguayos, chilenos, bolivianos, guaraníes y soles peruanos, imprescindibles para la actividad de rutina en los países vecinos.
En tal sentido, se hace referencia a la Comunicación “A” 5315 del BCRA “Mercado Único y Libre de Cambios. Normas en materia de formación de activos externos de residentes”, del 14 de junio de 2012, la cual contribuyó a solucionar situaciones similares a las planteadas. Sin embargo, hasta el momento no se ha conseguido ninguna respuesta de parte de las autoridades.
Finalmente, y para agravar la situación planteada, desde el 18 de julio pasado, las autoridades que operan el Paso Internacional Concordia (RA) – Salto (UY) han decidido que el pago del peaje para cruzar el puente entre ambos países debe ser abonado exclusivamente en dólares, no admitiendo moneda nacional de Argentina ni de Uruguay, aun cuando el vuelto de dicho pago sí se realiza en moneda nacional.
Esa situación, junto a las diversas asimetrías que las empresas argentinas de transporte internacional de cargas por automotor deben afrontar, está tornando inviable la actividad, más aun en el marco de crisis agrado por la pandemia COVID 19.

El transporte de cargas, un sector clave para la sociedad en tiempos de pandemia
Fuente: 100seguro Fecha: 03/04/2020

Hoy el sector del transporte de cargas cumple un papel central para los argentinos, en un momento donde el mundo está paralizado a raíz de la pandemia coronavirus COVID-19. Mediante el decreto de necesidad y urgencia emitido por el Gobierno Nacional que se prorrogó por dos semanas, hasta el 13 de abril, ha sido considerado un servicio esencial para el normal funcionamiento de la sociedad, mientras el conjunto de la sociedad mantiene el aislamiento social preventivo y obligatorio.
Hoy, el transporte de cargas nacional e internacional está alcanzado por las excepciones a la circulación con el fin de abastecer al mercado de los productos esenciales tanto para la alimentación como para el sistema médico, por ser actividades prioritarias. El decreto incluye el reparto de alimentos, medicamentos, productos de higiene de limpieza y otros insumos de necesidad, la recolección, transporte y tratamientos de residuos sólidos urbanos, peligrosos y patogénicos.