Análisis de Crédito de: TRANS BAN S. A.

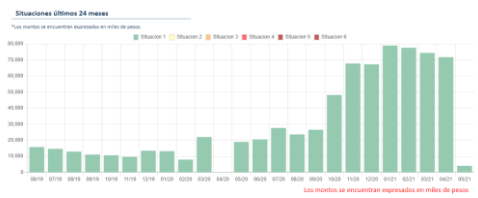
INFORMACIÓN FORMAL

Razón Social	TRANS BAN S A.	**Fecha :**	jul-21
Cuit	33-58612754-9		
Domicilio	FRENCH 7639, (2000), ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA		
Teléfonos	0341-4515024 - (OTRO)		
Forma Jurídica	SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA		
Fecha De Const.	14/4/1981		
Pat. Neto 2020	$ 157 302 072		
Cantidad Empleados	110 Aprox.		
Domicilio Legal	FRENCH 7639, (2000), ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA		

SITUACIÓN BANCARIA

Total Endeud. Promedio	may-21	$ 68.305.000

BANCOS	MONTO	Período Inf.	Sit	%
CREDICOOP COOP LIMITADO	30.198.000	4/2021	1	44,2%
GALICIA Y BUENOS AIRES	15.321.000	4/2021	1	22,4%
MACRO	9.724.000	4/2021	1	14,2%
MUNICIPAL DE ROSARIO	8.664.000	4/2021	1	12,7%
MULTIFINANZAS CIA FINANC	4.066.000	5/2021	1	6,0%
SUPERVIELLE	330.000	3/2021	1	0,5%
SANTANDER RIO S.A.	2.000	4/2021	1	0,0%
NUEVO DE SANTA FE S.A.	-	5/2021	1	0,0%
HSBC BANK	-	5/2021	1	0,0%
	-	-	1	-
	-	-	1	-
	-	-	1	-
	-	-	1	-
	-	-	1	-
	-	-	1	-



INFORMACIÓN CONTABLE

	mar.-19	mar.-20
Activo	230.620.881	228.075.280
Activo Corriente	216.480.727	218.070.784
Activo No Corriente	14.140.154	10.004.495
Pasivo	72.525.936	70.773.208
Pasivo Corriente	55.596.952	60.646.835
Pasivo No Corriente	16.928.984	10.126.372
Patrimonio Neto	158.094.945	157.302.072
% PN / Activo	68,6%	69,0%
Ventas	625.910.715	578.076.810
% Var. Vtas.	-7,6%	
Resultado Final	16.787.938	13.359.312
% Rent. / Vtas	2,7%	2,3%

	Fecha	Importe
Prom. Men. de Ventas	mar-21	$ 54.465.781
Deudas Bancarizadas Act.	may-21	$ 68.305.000

	mar.-19	mar.-20
Endeudamiento	0,35	0,39
ROA %	7,3%	5,9%
ROE %	10,6%	8,5%
Días Prom de Cobro	46	57
Días Prom de Pago	50	37
Días Prom de Stock	-	-
Cobertura de interés	-	-
Deuda Ban. / EBITDA	2,11	
Deuda Ban. / Ventas	0,12	

INDUSTRIA

ZONA GEOGRAFICA	ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA
PRODUCTO / SERVICIO	SERVICIO DE CORREO POSTAL Y LOGISTICA
TIPOS DE CULTIVO	N/A
PROVEEDORES	MALAGUARNERA ROBERTO, OUTSOURCING RRHH BURO SRL, EDENRED ARGENTINA SA, HOROFE GAS SRL
CLIENTES	UNIR SA, BANCO CREDICOOP COP. LTDO, ORGANIZACIÓN COURIER ARG, URBANO EXPRESS ARGENTINA SA, ARTE GRAFICO EDITORIAL ARG
ACTIVIDAD/ES	523090 - SERVICIOS DE GESTIÓN Y LOGÍSTICA PARA EL TRANSPORTE DE MERCADERÍAS N.C.P. 492280 - SERVICIO DE TRANSPORTE AUTOMOTOR URBANO DE CARGA N.C.P. 530010 - SERVICIO DE CORREO POSTAL 530090 - SERVICIOS DE MENSAJERÍAS.

CONCLUSIONES

TRANS BAN S.A. es una empresa dedicada a brindar servicios de Correo y Logística, operando desde el año 1981 en la provincia de Santa Fe.
Opera con normalidad con el sistema bancario, aunque presentó 1 cheque rechazado por Sin Fondos por $51 Mil en 3/20, aun sin abonar. No registra juicios en su contra.
No presenta deuda exigible referido a Aportes y contribuciones a la Seguridad Social. De su información contable a Marzo 2020 se desprenden estos indicadores a saber: Excelente Solvencia en 2.22, óptima Liquidez en 3.60 y bajo Endeudamiento en 0.39. Sus ventas mostraron una merma de -7.6% interanual, aunque su rentabilidad se mantuvo por 2°año consecutivo en parámetros de 2.3-2.7% s/ventas. Las ventas a 3/21 mostraron un leve aumento de un poco más de 4% interanual.
Ante lo dicho, la empresa podría llegar a ser asistida con las garantías correspondientes.

RESEÑA HISTÓRICA – GENERALIDADES

"Desde nuestros comienzos y hasta el día de hoy hemos recorrido un largo camino durante estos más de veinte años, lo cual se ve fortalecido por nuestros logros que hablan por nosotros. Hoy nos encontramos posicionados dentro de las mejores empresas prestadoras de servicios postales y clearing bancario, basándonos en tres pilares fundamentales:
la ETICA,
la CONFIANZA
y la RESPONSABILIDAD.
Buscamos acercarnos al mercado corporativo con el objetivo de establecer relaciones duraderas, siempre bajo el compromiso de canalizar energías en procura de obtener la satisfacción de nuestros clientes a través de la ejercitación de la vocación de servicio que nos caracteriza. Esto no es una mera casualidad ni un condicionamiento del entorno, sino que simplemente nuestro esfuerzo y dedicación permitieron ofrecer a la gente resultados, donde simplemente se trata de cumplir con nuestro objetivo, llegar a tiempo.
El personal ocupa un lugar de importancia en el proyecto empresarial desarrollado por nuestro departamento gerencial. Por tal motivo nuestra empresa cuenta con un centro de RRHH construido sobre bases firmes, lograda por la experiencia acumulada durante todos estos años de gestión exitosa como Empresa de Servicios y avalada por nuestros numerosos clientes que confían en nosotros algo tan importante como es la comunicación por medio del servicio postal, en cualquiera de sus formas o modalidades de entrega.
También nos vemos fortalecidos por nuestros recursos técnicos que nos permiten hoy estar interconectados con todas nuestras sucursales en forma On-Line a través de una moderna red informática, la cual se encuentra conectada por un sistema de comunicaciones digital de última generación, a todos nuestros departamentos, lo que nos permite saber en cualquier momento la situación de los servicios que se nos confía. Y contar con un sistema de equipamiento tecnológico de última generación."
Fuente: Empresa.

Estructura Societaria y Vinculaciones

SOCIOS / ACCIONISTAS

Apellido y Nombres	Nacionalidad	C.U.I.T	Porcentaje
BONGI MARIA ANTONIA	Argentina	27038957169	85%
MESANZA JAVIER JOSE	Argentina	20201751560	5%
MESANZA DARIO DANIEL	Argentina	20225420689	5%
MESANZA JUAN PABLO	Argentina	20276063201	5%

Fuente: Empresa.

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS

No se detectó información.

PRINCIPALES DIRECTIVOS

Apellido y Nombres	Nacionalidad	C.U.I.T	Cargo
BONGI MARIA ANTONIA	Argentina	27038957169	PRESIDENTE
MESANZA JAVIER JOSE	Argentina	20201751560	DIRECTOR/A TITULAR
MESANZA DARIO DANIEL	Argentina	20225420689	DIRECTOR/A SUPLENTE
MESANZA JUAN PABLO	Argentina	20276063201	DIRECTOR/A SUPLENTE

Fuente: Empresa.

ACTUACIÓN Y/O PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS DE LOS SOCIOS/DIRECTORES

MESANZA JAVIER JOSE
- DIRECTOR/A SUPLENTE DE: J.D.P. SA (desde 02-2013) CUIT :30708996579

MESANZA DARIO DANIEL
- DIRECTOR/A DE: J.D.P. SA (desde 02-2013) CUIT :30708996579
- SOCIA/O DE:SEND S R L (desde 07-2015) CUIT :30695380492

MESANZA JUAN PABLO
- DIRECTOR/A SUPLENTE DE: J.D.P. SA (desde 02-2013) CUIT :30708996579
- EX-SOCIA/O DE: FINCAS SAN SEBASTIAN S.R.L. CUIT: 30711255296

BONGI MARIA ANTONIA
- SOCIA/O GERENTE DE:SEND S R L (desde 11-2010) CUIT :30695380492

ANTECEDENTES DE PRINCIPALES DIRECTIVOS

BONGI MARIA ANTONIA - 27038957169

SCORE

66.1

BONGI MARIA ANTONIA

FECHA NACIMIENTO:	23/02/1940
ESTADO CIVIL:	VIUDA/O
SEXO:	F

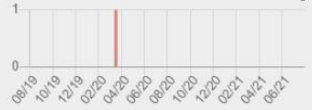
FINANCIERO



TOTAL	347 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	06/1999

CHEQUES RECHAZADOS

PENDIENTES DE PAGO	2
ABONADOS	0
POR DEFECTOS FORMALES	0



DOMICILIOS

DOMICILIO:

FRENCH 7639, (2000), ROSARIO NORTE, SANTA FE, ARGENTINA

FISCAL:

FRENCH 7639, (2000), ROSARIO NORTE, SANTA FE, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEADO DE	TRANS BAN S A (03/2021)
CLAE	SERVICIOS PERSONALES N.C.P.
INICIO ACTIVIDAD	01/01/1969
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

MESANZA JAVIER JOSE - 20201751560

SCORE

78.3

MESANZA JAVIER JOSE

FECHA NACIMIENTO:	19/03/1968
ESTADO CIVIL:	SOLTERA/O
SEXO:	M

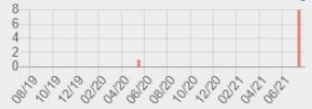
FINANCIERO



TOTAL	13 000
BANCOS	1
ANTIGUEDAD SIT. 1	01/2019

CHEQUES RECHAZADOS

PENDIENTES DE PAGO	9
ABONADOS	0
POR DEFECTOS FORMALES	0



DOMICILIOS

DOMICILIO:

FRENCH N 7639, (2000), ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA

FISCAL:

FRANCH 7639, (2000), ROSARIO NORTE, SANTA FE, ARGENTINA

OTROS:

BUENOS AIRES 1247, (2000), ROSARIO, LITORAL
DOMINGO FRENCH 7623, (2000), ROSARIO, LITORAL
FRENCH 7640, (2000), ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA

FISCALES

EMPLEADO DE	TRANS BAN S A (03/2021)
CLAE	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y/O FISCALIZACIÓN EN SOCIEDADES ANÓNIMAS
INICIO ACTIVIDAD	01/07/1994
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

MESANZA DARIO DANIEL - 20225420689

SCORE

62.4

MESANZA DARIO DANIEL

FECHA NACIMIENTO:	19/03/1968
ESTADO CIVIL:	CASADA/O
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	74 000
BANCOS	2
ANTIGUEDAD SIT. 1	12/2019

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

PJE.CRAIG 696 BIS, ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA

FISCAL:

FRENCH 7639, (2000), ROSARIO NORTE, SANTA FE, ARGENTINA

OTROS:

AV. COLOMBRES 1414, (2000), ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA

PJE CRAIG TOMAS BIS 117, ROSARIO

FISCALES

EMPLEADO DE	SEND S R L (03/2021)
CLAE	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y/O FISCALIZACIÓN EN SOCIEDADES ANÓNIMAS
INICIO ACTIVIDAD	01/07/1994

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

MESANZA JUAN PABLO - 20276063201

SCORE

66.4

MESANZA JUAN PABLO

FECHA NACIMIENTO:	26/03/1979
ESTADO CIVIL:	CASADA/O
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	375 000
BANCOS	3
ANTIGUEDAD SIT. 1	08/2019

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

FRENCH 7639, (2000), ROSARIO, SANTA FE, ARGENTINA

FISCAL:

FRENCH 7640, (2000), ROSARIO NORTE, SANTA FE, ARGENTINA

FISCALES

CLAE	CULTIVO DE SOJA
INICIO ACTIVIDAD	01/08/2004
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

Situación Comercial

PROVEEDORES

- UNIR SA
- BANCO CREDICOOP COP.
- ORGANIZACIÓN COURIER ARG
- URBANO EXPRESS ARGENTINA SA
- ARTE GRAFICO EDITORIAL ARG

CLIENTES

- MALAGUARNERA, ROBERTO
- OUTSOURCING RRHH BURO SRL
- EDENRED ARGENTINA SA
- HOROFE GAS SRL

MARCAS / PATENTES

TB	**NOMBRE:** TB **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 39 **ACTA:** 2781472 **BOLETÍN:** 0 **PUBLICACIÓN:** 30/12/1899	TB TRANS BAN S. A.	**NOMBRE:** TB TRANS BAN S. A. **TIPO:** MIXTA **CLASE:** 39 **ACTA:** 3200583 **BOLETÍN:** 3503 **PUBLICACIÓN:** -	R.N.P.S.P. N°12 TB...	**NOMBRE:** R.N.P.S.P. N°12 TB TRANS-BAN CORREO PRIVADO LOGISTICA **TIPO:** Mixta **CLASE:** 35, 39 **ACTA:** 3690508 **BOLETÍN:** - **PUBLICACIÓN:** 06/06/2018

EVOLUCION DE LAS VENTAS

03-2018	03-2019	03-2020	Post Balance al 03-2021	Deuda en Días Ventas sobre BCRA
-	$ 625 910 715	$ 578 076 810	$ 653 589 376	38

Situación Bancaria

CHEQUES RECHAZADOS

	Sin Fondos				Def. Formales			
	Cantidad	%	Monto	%	Cantidad	%	Monto	%
Sin Abonar	1	100%	51 000,00	100%	0	0%	0,00	0%
Levantados	0	0%	0,00	0%	0	0%	0,00	0%
Totales	1	100%	51 000,00	100%	0	0%	0,00	0%



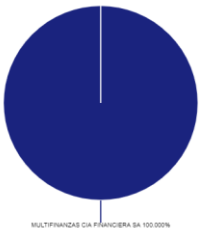
CENTRAL DE DEUDORES

Banco	06/2019	07/2019	08/2019	09/2019	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020
HSBC BANK								
SUPERVIELLE								
NUEVO DE SANTA FE S.A.								
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA								
SANTANDER RIO S.A.					2,00	3,00	2,00	
MUNICIPAL DE ROSARIO	4,00		117,00				4,00	224,00
MACRO	2 685,00	2 283,00	580,00	76,00	971,00	150,00	2 319,00	2 031,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	7 328,00	7 451,00	6 929,00	6 961,00	6 238,00	6 305,00	5 849,00	5 593,00
CREDICOOP COOP LIMITADO	5 757,00	4 918,00	5 307,00	4 065,00	3 415,00	3 202,00	5 301,00	5 343,00
TOTAL PERIODO	**15 774,00**	**14 652,00**	**12 933,00**	**11 102,00**	**10 626,00**	**9 660,00**	**13 475,00**	**13 191,00**

Banco	02/2020	03/2020	04/2020	05/2020	06/2020	07/2020	08/2020	09/2020
HSBC BANK								
SUPERVIELLE								231,00
NUEVO DE SANTA FE S.A.				835,00	668,00	501,00	334,00	167,00
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA		283,00		148,00				
SANTANDER RIO S.A.	4,00					2,00		
MUNICIPAL DE ROSARIO					329,00		1 273,00	947,00
MACRO	1 986,00	6 469,00		6 125,00	6 216,00	7 782,00	6 162,00	7 743,00
GALICIA Y BUENOS AIRES	5 953,00	4 881,00		2 851,00	1 903,00	4 801,00	4 328,00	4 358,00
CREDICOOP COOP LIMITADO		10 385,00		8 993,00	11 417,00	14 572,00	11 542,00	13 067,00
TOTAL PERIODO	**7 943,00**	**22 018,00**		**18 952,00**	**20 533,00**	**27 658,00**	**23 639,00**	**26 513,00**

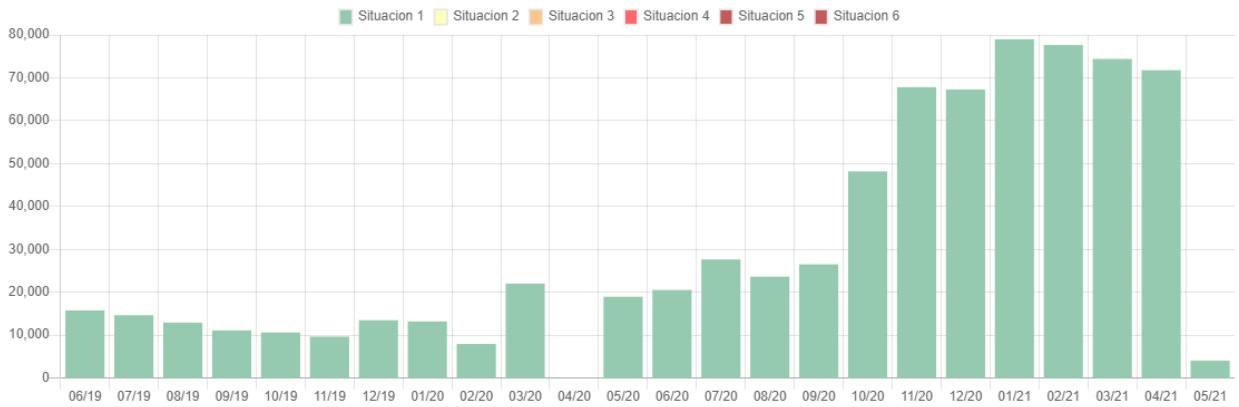
Banco	10/2020	11/2020	12/2020	01/2021	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021
HSBC BANK			3,00	3,00				
SUPERVIELLE	237,00					330,00		
NUEVO DE SANTA FE S.A.								
MULTIFINANZAS CIA FINANCIERA SA	6 057,00	3 181,00		8 329,00	8 101,00	9 711,00	7 854,00	4 066,00
SANTANDER RIO S.A.	2,00		2,00	4,00	7,00		2,00	
MUNICIPAL DE ROSARIO	1 551,00	2 146,00	5 025,00	6 667,00	8 425,00	8 880,00	8 664,00	
MACRO	6 309,00	15 065,00	14 094,00	16 343,00	17 731,00	17 748,00	9 724,00	
GALICIA Y BUENOS AIRES	15 041,00	15 324,00	18 979,00	19 069,00	17 485,00	14 686,00	15 321,00	
CREDICOOP COOP LIMITADO	18 981,00	32 090,00	29 182,00	28 568,00	25 878,00	23 036,00	30 198,00	
TOTAL PERIODO	**48 178,00**	**67 806,00**	**67 285,00**	**78 983,00**	**77 627,00**	**74 391,00**	**71 763,00**	**4 066,00**

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

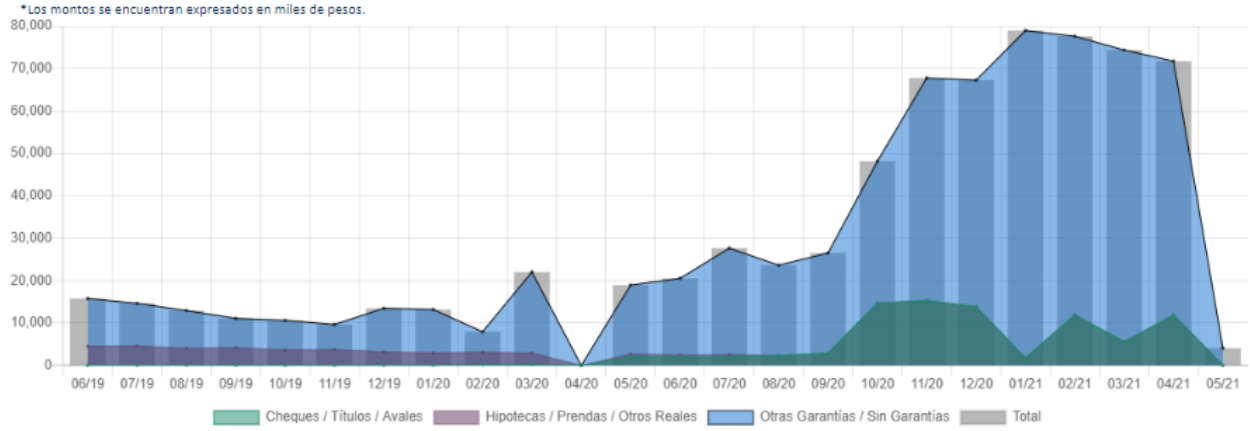
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



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 detectaron datos.

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDANTE

No se detectaron datos.

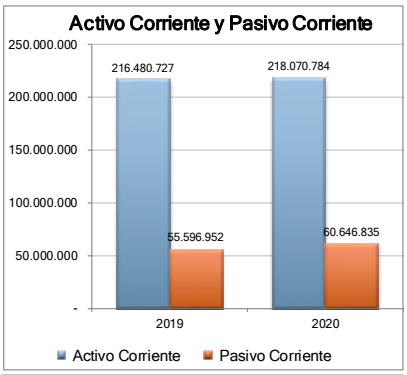
Información Económica / Financiera

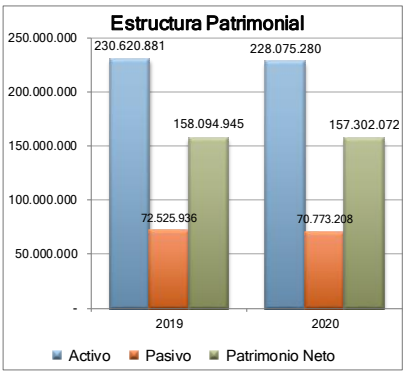
DATOS CONTABLES

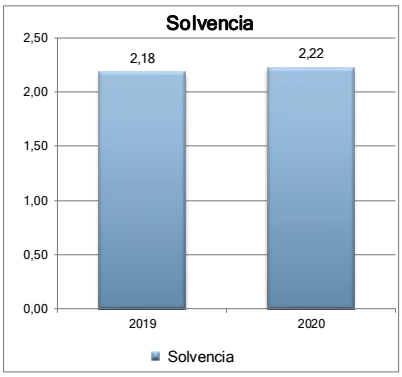
Períodos Analizados	2019/2020	
Concepts	03/2019	03/2020
Caja y Bancos	31.190.109,0	29.549.724,0
Inversiones corrientes	48.746.626,0	45.880.714,0
Creditos por ventas	96.323.649,0	109.541.678,0
Otros Créditos	40.220.343,0	33.098.668,0
Bienes de Cambio	0,0	0,0
Bienes intangibles	0,0	0,0
Otros activos corrientes	0,0	0,0
Activo Corriente	**216.480.727,0**	**218.070.784,0**
Otros Créditos no corrientes	0,0	0,0
Otras inversiones no corrientes	0,0	0,0
Bienes de Uso valor de origen	15.554.169,0	48.466.426,0
Depreciación acumulada	1.414.015,0	38.461.930,0
Bienes de Uso	14.140.154,0	10.004.495,0
Activos intangibles no corrientes	0,0	0,0
Otros activos no corrientes	0,0	0,0
Activo no Corriente	**14.140.154,0**	**10.004.495,0**
ACTIVO	**230.620.881,0**	**228.075.280,0**
Deudas Comerciales	33.870.398,0	30.966.431,0
Deudas bancarias	7.841.276,0	15.326.996,0
Deudas sociales	4.684.462,0	3.720.804,0
Deudas fiscales	9.200.816,0	10.632.605,0
Otros Pasivos	0,0	0,0
Pasivo Corriente	**55.596.952,0**	**60.646.835,0**
Deudas Comerciales	0,0	0,0
Deudas bancarias	4.598.680,0	992.154,0
Deudas fiscales	12.330.304,0	9.134.219,0
Otros Pasivos	0,0	0,0
Previsiones	0,0	0,0
Pasivo no Corriente	**16.928.984,0**	**10.126.372,0**
PASIVO	**72.525.936,0**	**70.773.208,0**
Capital social	1.912.772,0	1.912.772,0
Resultados Acumulados	156.182.172,0	155.389.300,0
PATRIMONIO NETO	**158.094.945,0**	**157.302.072,0**
PASIVO + PATRIMONIO NETO	**230.620.881,0**	**228.075.280,0**
Ventas	625.910.715,0	578.076.810,0
Compras del ejercicio	194.352.199,0	361.809.778,0
Costo de Ventas	410.923.166,0	380.663.631,0
Margen Bruto	214.987.549,0	197.413.179,0
Amortizaciones	11.460.252,0	9.630.871,0
Gastos Comerciales	73.743.883,0	69.752.747,0
Gastos Administración	53.003.333,0	57.235.280,0
Gastos Financieros	16.439.894,0	6.343.609,0
Otros ingresos	0,0	0,0
Otro egresos	52.011.245,0	47.713.745,0
Impuesto a las ganancias	3.001.255,0	3.008.486,0
Resultado del ejercicio	**16.787.938,0**	**13.359.312,0**
EBITDA	**47.689.339,0**	**32.342.279,0**

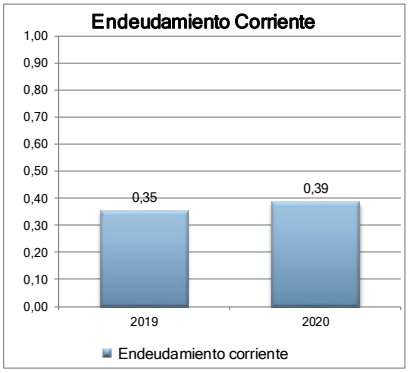
Importes Expresados en Pesos

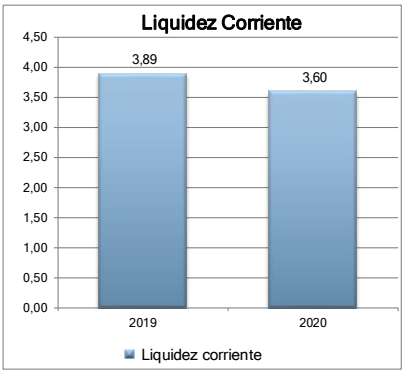
PRINCIPALES INDICADORES

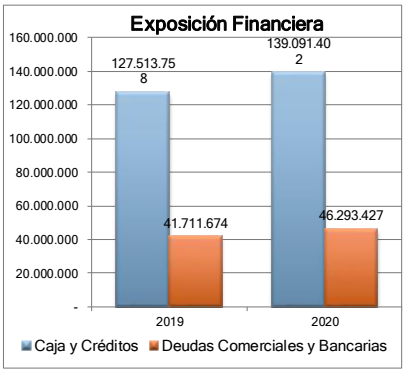


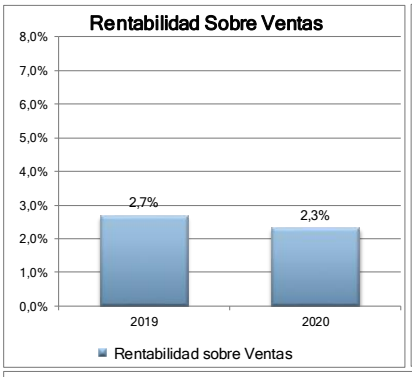


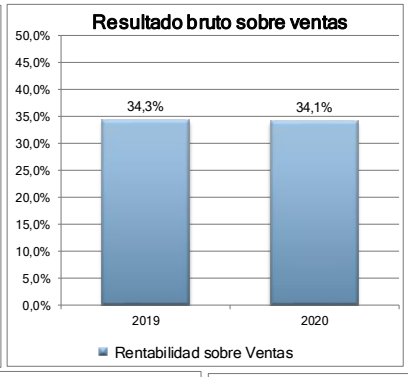


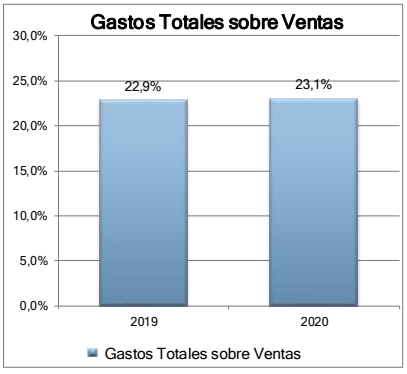


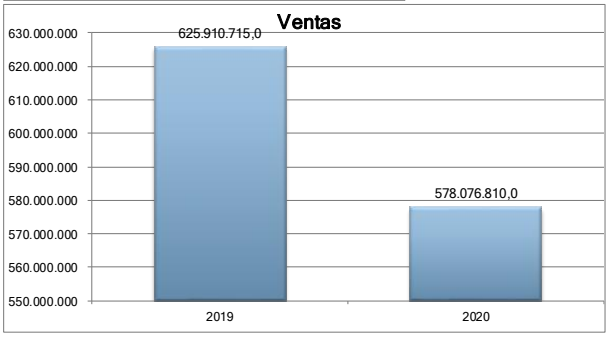


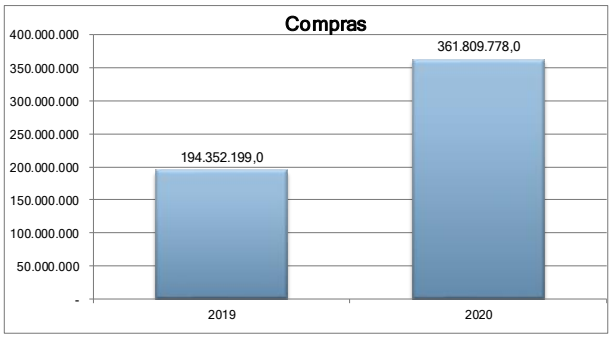












Publicaciones

OFICIALES

Provincia: Fecha: 07/06/2021

TRANS BAN SA DESIGNACION DE AUTORIDADES CUIT 33586127549 TRANS BAN SA designación de autoridades: Por acta de Asamblea General Ordinaria de fecha 31/03/2021 se ha resuelto en forma unánime la conformación del Directorio de TRANS BAN SA: Presidente: Maria Antonia Bongi viuda de Mesanza Director Titular: Javier Jose Mesanza Directores Suplentes: Dario Daniel Mesanza y Juan Pablo Mesanza Los mismos constituyen domicilio especial en la sede social French 7639 Rosario Santa Fe Duración de cargos: tres ejercicios comerciales hasta la Asamblea que trate el ejercicio a cerrar el 31/03/2024 $ 45 449228 Jun 07

Provincia: SANTA FE Fecha: 31/08/2010

TRANS BAN SX DESIGNACION DE DIRECTORIO En la ciudad de Rosario, Provincia de Santa Fe, a los 25 días del mes de agosto de 2010, la Señora presidente Bongi, Maria Antonia de la firma TRANS BAN S.A. comunica la modificación del directorio. 1) Directorio: presidente Bongi, Maria Antonia con D.N.I. Nº 3.895.716. Director Titular Mesanza, Javier Jose, D.N.I. Nº 20.175.156 y directores Suplentes Mesanza, Dario Daniel D.N.I. Nº 22.542.068 y Mesanza Juan Pablo con D.N.I. Nº 27.606.320, todos argentinos y con domicilio en calle French 7640 de la ciudad de ciudad de Rosario y todos fijan domicilio especial de acuerdo al Art. 256 de L.S en la calle French Nº 7640 de la ciudad de Rosario - Provincia de Santa Fe. $ 15 109733 Ag. 31

COMERCIALES

LA EMPRESA QUE DISTRIBUYO LAS TARJETAS QUE REEMPLAZARAN A LOS PAF Y PRAF SE MANTIENE AL MARGEN DEL CONFLICTO
Fecha: 17/11/2008 Fuente: APF.Digital

La empresa **Trans – Ban SA**, contratada por Sidecreer para la distribución de las tarjetas de débito que reemplazarán los bonos PAF y PRAF prefirió resguardarse y no hacer declaraciones sobre el conflicto que se vive en la provincia y los cuestionamientos que hay al procedimiento • La empresa informó que se abocarán nada más que a “cumplir lo que manda el contrato” firmado con Sidecreer, indicaron sus voceros a APF • Trans – Ban es una firma del Grupo Alava, el holding rosarino de la familia Mesanza Tran – Ban SA fue la empresa contratada por Sidecreer para la distribución de las tarjetas de débito que reemplazarán en el cobro de los planes sociales a los bonos PAF (Programa Alimentario Familiar) y PRAF (Programa Refuerzo Alimentario Familiar). En un principio, se había deslizado la denominación “Transbank SRL”, una firma vinculada en su momento con el grupo Yabrán, pero el área de prensa de la tarjeta indicó a APF cuál era la razón social correcta y la empresa confirmó que había sido contratada para la tarea en Entre Ríos.
En la primera comunicación con Trans – Ban a su sede en Rosario, a media mañana, una recepcionista informó a esta Agencia que el director de asuntos externos, Raúl Pacilio, no estaba en la empresa. Media hora después, la misma secretaria transmitió el mensaje de Pacilio de que la firma no iba a hacer declaraciones y que se iban a limitar a “cumplir lo que manda el contrato” rubricado con Sidecreer.
• La situación
Las falencias en el procedimiento (gran parte de las tarjetas tuvieron que ser entregadas en clubes y no llevadas a los domicilios de los beneficiarios) fue una parte del conflicto que el recambio generó. El otro es la gran cantidad de beneficiarios que no aparecieron a retirarlas.
La situación generó que el presidente de Sidecreer, Juan José Canosa, fuera citado por Diputados a dar explicaciones. El titular de la empresa estatal no asistió y envió explicaciones por escrito, cuya suficiencia está siendo analizada por los legisladores, quienes evalúan, si no resulta satisfactoria la nota, llamar al ministro de acción Social Ángel Giano al recinto para ser interpelado.
• En detalle
Trans – Ban SA es una de las empresas que conforma el conglomerado rosario de empresas nucleado en el Grupo Alava, integrado además por Send Correo, Correo Sur, Digital Scan, Tecno País, Alava Construcción y Kapuy Agronegocios. Trans – Ban está habilitada por la Comisión Nacional de Comunicaciones (CNC) con el número 012 del RNPSP (Registro Nacional de Prestadores de Servicios Postales) y es integrante de Aeca, Asociación de Empresas de Correo de la República Argentina.
En una reciente visita que realizó el intendente de Rosario, Miguel Lifschitz, a la sede de la empresa, destacó que el grupo es “una empresa típicamente familiar, que en la actualidad cuenta con 400 empleados, y que ofrece una multiplicidad de servicios con un manejo muy profesional. La verdad que esta firma es un orgullo para Rosario, como tantas otras que constituyen el empresariado local y que permiten el crecimiento económico de la ciudad”.
La firma fue fundada por Antonio Mesanza y su esposa María Bongi, quienes empezaron con una pequeña flota de taxis. Bongi de Mesanza es la actual presidenta de la firma y actúa acompañada, entre otros, por Javier Mesanza como director comercial; Darío Mesanza, director de operaciones y Juan Pablo Mesanza, director administrativo.
La división operacional el grupo es la siguiente: Trans-Ban, es un correo privado que opera en todo el país; Send, es una firma postal rosarina que trabaja en Mendoza y norte de Buenos Aires: Correo Sur SRL, se encarga de la distribución de correo desde Neuquén hasta Ushuaia. Y además, la empresa tiene otras cuatro subsidiarias: una constructora del mismo nombre, una

compañía de agronegocios, y Digital Scan y Tecno País, que son dos tecnológicas, especializadas en digitalización de archivos, según la información que publicó el sitio Punto Biz. (APF.Digital)

ALERTAS DE PRENSA

Allanaron una casa de cambios de Rosario en el caso de dinero narco
Fecha: 23/03/2011 Fuente: Punto Biz

(Por Juan Chiummiento) La punta del ovillo fue el asesinato del Coto Medrano. Ahora está en la mira la entidad que preside un multifacético empresario.

Operativos derivados de la investigación por el asesinato del narco Marcelo "Coto" Medrano -ejecutado el 10 de septiembre de 2020- llegaron hasta el corazón de la city rosarina. Luego de que se conociera la detención de los tres titulares de la financiera **Cofyrco**, también trascendió que una de las cinco direcciones allanadas este martes 23 fue la sede de **Terranova** , una casa de cambios ubicada sobre calle San Lorenzo al 1300, presidida por **Fernando Riccomi**, un empresario con intereses en el sector salud, deportes, medios y combustibles.

El allanamiento a Terranova fue la última novedad de una jornada muy cargada, siempre dentro de actividades vinculadas con la causa Medrano. Más temprano se había conocido la detención de Patricio Carey, Guido Garay y Fernando Vercesi, titulares de Cofyrco, la financiera en la que oportunamente se habían encontrado 175 documentos nacionales de identidad.
El hallazgo de los DNI se había producido en el marco de la investigación por el asesinato del narco, durante la última semana de septiembre de 2020. Los fiscales de la Agencia de Criminalidad Organizada llegaron hasta la sede de Cofyrco (sobre calle Corrientes, a pasos de la peatonal Córdoba) tras la pista de un celular que indicaba una operación cambiaria blue por $ 4,5 M.
Según indicaron a Punto biz desde la Fiscalía, en estos meses entrevistaron a todos los titulares de esos DNI. "Todos referían que lo habían perdido. Muchos en un boliche de la zona de La Fluvial, y no en Ming como se dijo en un momento, sino en el que está debajo del salón de fiestas", comentaron.

La hipótesis más fuerte es que desde Cofyrco se compraban dólares a valor oficial con esas identidades, que luego se vendían en el blue. Dicha teoría fue corroborada al cruzar información con Afip y Banco Central, desde donde corroboraron que se habían utilizado los DNI para adquirir moneda extranjera.
¿Dónde se realizaban dichas transacciones? En Terranova, la casa de cambios que pilotea Riccomi. En Terranova se secuestró documentación que puede contribuir a la causa.

No es el primer altercado de Riccomi con la Justicia, ya que el año pasado fue detenido por violar la cuarentena del coronavirus, tras regresar al país con su equipo de rugby Los Ceibos luego de competir en Chile. El empresario es titular de la prepaga Medycin, dueño de una distribuidora de combustibles, quien también supo incursionar en los medios locales. Fue propietario del semanario y sitio web Cruz del Sur, surgido en 2009 al calor de la llegada del socialismo a la Casa Gris de Santa Fe, con Daniel Canabal -publicista por excelencia del PS- en la conducción. Cruz del Sur duró lo que duró el Partido de la Rosa en el poder.
Además de Carey, Garay y Vercesi, durante la jornada se procedió a la detención de otras dos personas, sindicadas como intermediarios en la compra venta de dólares a Medrano. Los cinco serán llevados a audiencia imputativa el próximo jueves, en la que el fiscal Sebastián Narvaja los acusará por los delitos de lavado de activos y encubrimiento.

En la audiencia seguramente se conocerá mejor cuál fue el rol de Terranova, para indagar si hubo o no complicidad en la operatoria y en qué grado. Por lo pronto, no hubo orden de detención contra el presidente de la agencia de cambios.

El cierre de las actuaciones judiciales fue otro allanamiento en la sede de la empresa de encomiendas Trans Ban SA.

INFORMACION DE MERCADO

Logística: la industria ganadora de la pandemia
Fecha: 21/04/2021 Fuente: econojournal

Con las medidas de confinamiento y el crecimiento del e-commerce, el mercado logístico presenta un boom en constante alza. Expertos en la industria explican hacia dónde va la misma, los cambios que llegaron para quedarse con la pandemia y el camino hacia un proceso con menos intermediarios.

Según datos de la CACE (Cámara Argentina de Comercio Electrónico), tan solo en Argentina el e-commerce creció un 124% en 2020. Sin dudas este fenómeno está relacionado con el boom de las compras online en un contexto de cuarentena y confinamiento. Esto tiene consecuencia directa en una del área responsable de este proceso: la logística.

"La logística es una herramienta, un brazo ejecutor de los cambios culturales, comerciales y estratégicos que están ocurriendo en el mundo. El ecommerce está transformando la forma en la que se vende y acercando productores a consumidores: el mundo se encamina a una mayor logística y a menor intermediación. Antes había una larga e inevitable cadena: productor, distribuidor mayorista, distribuidor minorista, punto de venta, consumidor, porque no había forma de llegar de forma directa." comenta Hernán Sánchez, director Comercial de Celsur, compañía especializada en servicios logísticos.

Los intermediarios eran la forma de llegar al lugar al que había que llegar en tiempo y forma. "La globalización redujo la cantidad de lugares donde se producen las cosas, pero multiplicó el intercambio de comercio y eso representó un crecimiento exponencial de la logística, porque hay que transportar más. Eso generó, además, economía de escala y un gran beneficio para el mundo en general en términos de costo." explica Sánchez.

En un contexto de pandemia que aceleró la industria, tuvo lugar una preponderancia de la actividad logística mucho más fuerte. La globalización hace que cualquier mejora de servicio en cualquier lugar del mundo, rápidamente se extrapola al resto. Esta explosión del e-commerce exige "procesos que requieren de servicios logísticos asociados cada vez más aceitados y más eficientes. La logística va hacia ello, una mirada mucho más en lo que se entiende b to c, el business to customer, a lo que era la logística tradicional de b to b. Tiene un impulso muy grande, en todas las técnicas y tecnologías de e-commerce.

El ecommerce sin dudas es el gran disruptor en la época y la logística es el motor. Hoy no se concibe una plataforma de e-comerce, un marketplace, que no esté soportado por un modelo logístico eficiente. La logística va hacia eso, en todas las áreas." comenta el Director Comercial de Celsur.

Con la pandemia, los cambios también tuvieron que ver con la rápida adopción de protocolos y cuidados. "En el caso de Celsur, hemos tomado medidas por las normas y certificaciones con las que trabajamos. Hubo mucho intercambio de información, con nuestros clientes que son todos multinacionales y con la cámara. Eso nos retroalimentó en todo lo que tuvo que ver con la protección de nuestra gente y nos permitió seguir operando desde el primer día." explica Marcelo Ormachea, Gerente General de Celsur. "En términos generales, lo que hay que pensar es que nuestra actividad es la actividad de nuestros clientes: yo no puedo generar un auto más para distribuir. Entonces, se va a ver cierta disparidad en los operadores, y a nivel global lo mismo en el 2020, porque ha habido actividades que siguieron operando en el primer momento, y ha habido actividades que realmente han tenido un problema serio de actividad porque fueron cerradas" comentó el ejecutivo.

Más allá de la pandemia, se estima que el mercado de la logística seguirá creciendo, de la mano de tecnologías e innovaciones como el blockchain, que se van perfeccionando. "Hoy la logística, se metió en la sociedad de una manera totalmente horizontal. Hoy las personas conviven con la logística." finaliza Sánchez.