Empresa:	LA PLATA CLIMA S.A.	CUIT:	30711778825	Nº BT
Grupo Económico:		Fecha Último Balance:	31/12/2020	
Actividad:	Venta al por menor de electrodomésticos, artefactos para el hogar y equipos de audio y video Instalaciones de gas, agua, sanitarios y de climatización, con sus artefactos conexos	Sucursal:		
Oficial:		Analista		
Cliente desde		MiPyME	Si	

FODA

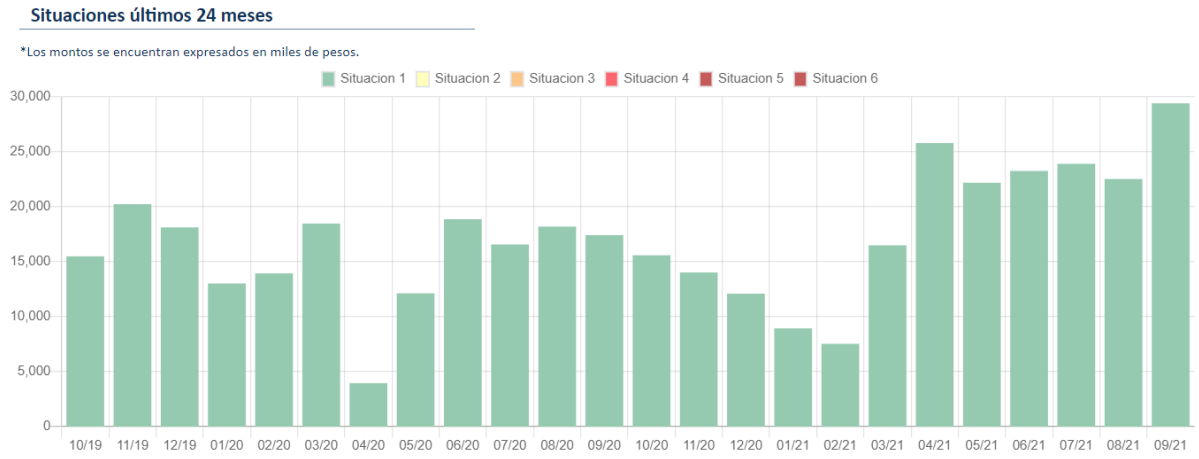
Fortalezas

Grado de Solvencia en parámetros adecuados. Incremento de la Utilidad Final. Incremento de las ventas Post Balance.

Debilidades

Elevado Endeudamiento Total. Su Deuda bancaria está concentrada en el corto plazo. Bajo nivel de Capitalización

Observaciones



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

BANCOS	MONTO	Período Inf.	Sit	%
PROVINCIA DE BUENOS AIRES	16.821.000	9/2021	1	57,2%
SUPERVIELLE	3.999.000	9/2021	1	13,6%
CREDICOOP COOP LIMITADO	3.698.000	9/2021	1	9,5%
NACION ARGENTINA	1.617.000	9/2021	1	9,5%
BBVA FRANCES	1.489.000	9/2021	1	9,5%
GALICIA Y BUENOS AIRES	1.365.000	9/2021	1	9,5%
YPF S.A.	429.000	9/2021	1	0,0%
INDUSTRIAL	-	9/2021	1	0,0%
ITAU ARGENTINA	-	9/2021	1	0,0%
CIUDAD DE BUENOS AIRES	-	9/2021	1	0,0%
	-	-	1	-
TOTAL	29.418.000	9/2021		

Deuda con SGR:

Deuda previsional: No posee.

Empresa

Accionistas

Nombre y Apellido	CUIT	Cargo	%	Cliente BIND (SI-NO)	Vinculado a BIND (SI-NO)	Nosis
SERGIO ADRIAN ARDANAZ	20259270635	Director	65			
FABRICIO TOLOMEY	20242453876	Presidente	30			
SERGIO DANIEL BORDA	20233436233	-	5			

Breve reseña de la empresa:
Elabora propuestas técnicas que le permitan ejecutar sistemas de climatización de calidad. Realiza obras de calefacción y refrigeración desde el ante proyecto.
Trabaja con y para quienes buscan una solución integral, definida “llave en mano”, sin perder de vista el mantenimiento post venta necesario a futuro de los sistemas ejecutados.

Historia

LA PLATA CLIMA SA, empresa fundada en el año 2010, domiciliada legalmente en la Provincia de Buenos Aires, Argentina, dedicada a la venta al por menor de electrodomésticos, artefactos para el hogar y equipos de audio y video - instalaciones de gas, agua, sanitarios y de climatización, con sus artefactos conexos.

Actividad:	Venta al por menor de electrodomésticos, artefactos para el hogar y equipos de audio y video Instalaciones de gas, agua, sanitarios y de climatización, con sus artefactos conexos
Infraestructura:	-
Producto:	Aire Acondicionado Frío Calor - Calefacción a Leña - Calefacción Eléctrica - Calefactores a Gas - Termotanques y Calefones
Proveedores:	-
Clientes:	CONSTRUCCIONES SADDEMI SA – MARIN CONSTRUCCIONES SA – CONSTRUCCIONES HARAS DEL SUR SA – CHOIX SA

Highlights del último Balance

RESUMEN BALANCE ($000)	dic-19	dic-20
Activo Total	**88.505.424,68**	**115.485.942,42**
Activo CP	78.819.655,10	100.700.303,75
Inversiones	0,00	0,00
Ds por ventas	32.891.180,79	9.333.930,23
Bs de Cambio	26.652.001,87	43.861.303,82
Activo LP	9.685.769,58	14.785.638,67
Inversiones Permanentes	243.422,05	243.422,05
Bs de Uso	9.442.347,53	14.542.216,62
Pasivo Total	**66.185.523,58**	**79.550.466,91**
Pasivo CP	63.832.616,76	78.755.739,68
Préstamos	12.279.520,89	5.383.712,68
Deudas Comerciales	35.437.002,21	56.381.333,00
Deudas Fiscales	9.311.029,64	5.479.662,49
Anticipos de Clientes	0,00	0,00
Pasivo LP	2.352.906,82	794.727,23
Prestamos	2.352.906,82	794.727,23
Patrimonio Neto	**22.319.901,10**	**28.214.381,28**
% PN / Activo	*25,22%*	*24,43%*

Ventas	**223.481.681,24**	**201.223.007,54**
% Var. Ventas		*-9,96%*
EBITDA	**15.842.349,76**	**21.142.949,73**
% EBITDA / Ventas	*7,09%*	*11%*
Préstamos / EBITDA	*0,15*	*0,04*
Rdos Financieros	0,00	-10.518.901,98
Rdo Neto de Efectos Financieros	13.516.839,69	8.059.769,64
Otros ingresos y Egresos	2.906.664,32	4.331.512,56
Impuesto a las Ganancias	0,00	0,00
Resultado Final	**1.417.341,85**	**7.864.805,17**
% Rdo. Final / Ventas	*0,63%*	*3,91%*

PATRIMONIALES	dic-19	dic-20
Solvencia	1,34	1,45
Liquidez	1,23	1,28
Liquidez Acida	0,82	0,72
Endeudamiento bancario/financiero	0,66	0,22
Endeudamiento Corriente	2,86	2,79
Endeudamiento Total	2,97	2,82
Inmovilización	0,42	0,52
Financiación de la inmovilización	4,01	18,30

FINANCIEROS	dic-19	dic-20
Capital de Trabajo	14.987.038	21.944.564
Cobertura de interés	-.-	-.-

EFICIENCIA OPERATIVA DEL NEGOCIO	dic-19	dic-20
Rotación de Créditos por Ventas (Cobros)	54 días	17 días
Rotación de Proveedores (Pagos)	94 días	157 días
Bienes de Cambio / Meses de Venta	1,43 meses	2,62 meses
Rotación de Bienes de Cambio	70 días	122 días
Proveedores / Bienes de Cambio	133%	129%
R.O.A.	2%	7%
R.O.E.	6%	28%

Situación Económica

*La empresa mostró una caída en su facturación entre ejercicios de un 9.96%.

*Los costos de ventas aumentan su participación 3% entre periodos. A su vez, el Margen Operativo aumentó un 3% interanual debido al impacto de los Gastos de comercialización y administración

*La deuda bancaria (87% de corto plazo) mostró una disminución interanual de 0.79 a 0.37 meses de Facturación.

*El ejercicio 2020 finalizo con una utilidad final de $7.86 Millones (3.91% s/ventas) vs la Ganancia del periodo pasado por $1.41 Millones (0.63% s/ventas)

Situación Financiera y Patrimonial

*Presentan un Patrimonio Neto por $28.2 Millones, de los cuales más del 96% son Resultados No Asignados. La Solvencia pasó de 1.34 a 1.45, manteniéndose en valores adecuados.

*Presenta un leve aumento en su ratio de liquidez corriente (pasó de1.23 a 1.28) mientras que la liquidez acida disminuyó (0.82. vs el actual 0.72)

*Su ratio de Endeudamiento Total disminuyó pasando de 2.97 a 2.82, pero se mantiene aún en altos parámetros.

*El 87 % de las deudas bancarias están concentradas en corto plazo

*Bs de cambio representan el 38% del Activo Total.

*Bs de Uso: Terrenos $2.07 Millones, Inmuebles: $5.9 Millones, Rodados $3.08l, Maquinas $500 Mil, Herramientas $946 Mil, Muebles y Útiles $2Millones

Situación actual

Facturación alcanzada post balance en el periodo Enero 2021 a Agosto 2021 $ 154.277.290 (8 meses del año fiscal), mostrando un incremento entre ejercicios del 15%.

Evolución post balance		
Ventas promedio mensual	16.768.583,96	19.284.661,26
% Var. Ventas		*15,0%*

Evolución post balance

VENTAS 2021	
ENERO	19.581.459.51
FEBRERO	7.151.553.71
MARZO	20.431.083.19
ABRIL	17.437.907.16
TOTAL VENTAS 2021	64.604.003.37

COMPRAS Y VENTAS				
MES		VENTAS		COMPRAS
may-21	$	16.903.931,94	$	28.282.761,71
jun-21	$	14.506.714,60	$	14.380.448,95
jul-21	$	17.797.372,16	$	27.590.262,16
ago-21	$	40.467.267,77	$	21.532.961,02
TOTALES	$	89.675.286,47	$	91.786.433,84

Detalle de Ventas Comparativo

EVOLUCION DE VENTAS	31/12/2019	*1/2*	31/12/2020	*2/3*	post balance
	1	*Variación*	2	*Variación*	3
enero	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*17%*	19.581.459,51
febrero	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*-57%*	7.151.553,71
marzo	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*22%*	20.431.083,19
abril	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*4%*	17.437.907,16
mayo	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*1%*	16.903.931,94
junio	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*-13%*	14.506.714,60
julio	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*6%*	17.797.372,16
agosto	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*141%*	40.467.267,77
septiembre	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*-100%*	
octubre	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*-100%*	
noviembre	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*-100%*	
diciembre	18.623.473,44	*-10%*	16.768.583,96	*-100%*	
TOTAL	***223.481.681,24***	*-10%*	***201.223.007,54***	*-23%*	***154.277.290,04***
Promedio mensual	***18.623.473,44***	*-10%*	***16.768.583,96***	*15%*	***19.284.661,26***
Promedio Post cierre de ejercicio	***18.623.473,44***	*-10%*	***16.768.583,96***	*15%*	***19.284.661,26***

Deuda bancaria informada por la empresa a Septiembre 21

Deudas en Otras Entidades (valores expresados en miles de $)									
Entidad	Concepto	Garantía	Fecha Origen	Plazo (meses)	Régimen Amortiz.	Moneda $/u$	Monto Origen	Saldo en $	Saldo en U$S
BANCO PROVINCIA	PRESTAMO SUELDOS	SOLA FIRMA	6/10/2020	12	FRANCES	PESOS	501.742	175.623,25	
BANCO PROVINCIA	CAPITAL DE TRABAJO	SOLA FIRMA	5/4/2021	19	FRANCES	PESOS	9.000.000	7.125.000,00	
BANCO PROVINCIA	CAPITAL DE TRABAJO	SOLA FIRMA	24/7/2021	11	FRANCES	PESOS	4.000.000	3.666.666,00	
BANCO NACION	MI PYME TASA BONIF.	FOGABA	10/6/2020	24	ALEMAN	PESOS	3.000.000	1.500.000	
SUPERVIELLE	MI PYME	SOLA FIRMA	26/3/2021	12	FRANCES	PESOS	1.000.000	545.688,08	

Comportamiento con Banco Industrial/ Propuesta

Calificación propuesta:

Línea	Deuda Actual		Ultima Calif.		Propuesta	
Moneda	**$**	**U$S**	**$**	**U$S**	**$**	**U$S**
Financiaciones	0	0	0	0	0	0
Leasing	0	0	0	0	0	0
Descuentos	0	0	0	0	0	0
Comex	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0
Garantías	0	0	0	0	0	0
Tarjetas	0	0	0	0	0	0
Total	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Total $ (TC 102)						

Propuesta Comercial:

Garantías:

Conclusión

Contrapartes Conectadas

Con el objetivo de determinar la existencia de empresas vinculadas por relación de control, o por interdependencia económica de acuerdo a la definición de la comunicación “A” 6620, se solicitó al cliente la Declaración Jurada de Contrapartes Conectadas. No obstante, ante la falta de presentación de la misma, se procedió a realizar las siguientes verificaciones:

- ✓ Existencia de participación superior al 50% o mayoría de derechos de voto.
- ✓ Influencia significativa sobre la toma de decisiones relacionadas a la Alta Gerencia, Órganos de Administración o de Fiscalización.
- ✓ Existencia de 50% o más de los ingresos o gastos derivados de operaciones con otra contraparte
- ✓ Existencia de garantías significativas de otra contraparte
- ✓ Existencia de ventas de un porcentaje significativo de la producción a un cliente que no puede ser fácilmente reemplazado por otros.
- ✓ Otros:

No surgiendo empresas vinculadas que mencionar

CLASIFICACION PROPUESTA S/ COM. “A” 2729 BCRA

Control de Graduación y Fraccionamiento