Análisis de Crédito

SANTANA

DANTE ANIBAL

SANTANA DANTE ANIBAL

abr.-20

Fortalezas y Oportunidades

Antigüedad y conocimiento de los negocios.
No registra endeudamiento en el sector financiero.
Respaldo patrimonial personal y de su cónyuge.

Debilidades y Amenazas

Las fluctuantes variables económicas y de mercado.

Conclusiones

En el año 2018 registró un incremento de ventas de 38% con relación al año 2017. Y en los 7 primeros meses de 2019 la tendencia continúa siendo de crecimiento, acompañando el ritmo de la inflación y la actualización de tarifas.
Esto, sumado a su reputación y solvencia comercial y patrimonial nos hacen sugerir que es apto para ser asistido crediticiamente, por una suma de $ 3 200 000, con fianza personal y de su cónyuge, Cristina Alejandra Tumbarino.
No surgió ningún problema desde el último análisis efectuado en nov-2019.

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS

Razón Social	SANTANA DANTE ANIBAL.
CUIT	20-17865043-3.
Domicilio	S.PEDERSEN 1524, TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Posibles teléfonos	2293423191 - (FIJO)
Actividad	492240 - SERVICIO DE TRANSPORTE POR CAMIÓN CISTERNA
Fecha de Nacimiento	05/10/1966
Edad	53
Otros posibles domicilios, vinculados, o eventuales.	CARLOS PELLEGRINI 1524, (7000), TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA P.BUENA 1632, (7000), TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA C. PEDERSEN 1524, (7000), TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Mi Pyme	SI

RESEÑA HISTÓRICA – GENERALIDADES

Empresa familiar, unipersonal, siendo la segunda generación al frente del negocio, con más de 50 años de presencia en el mercado de transporte de materia prima láctea. Posee estructura de mecánicos que asisten la flota de camiones.

Estructura Societaria y Vinculaciones

MANIFESTACIÓN DE BIENES

SEGÚN MMBB PRESENTADA POSEE:

- INMUEBLES POR MÁS DE $27.4MM
- RODADOS POR $14.8MM.

a) Inmuebles:	
- Pedersen N° 1524 - Tandil - Bs.As.	
Vivienda Familiar. Sup.cub.: 235m2	
Partida. 103-041202-4	11250000,00
- Ugalde Nº 47 - Tandil - Bs.As.	
Explotación. Galpón cub. 300m2.	
Partida 103-047584-0	8100000,00
- Ugalde Nº 49/51 - Tandil - Bs.As.	
Galpón 300 m2.	
Lavadero de camiones.	
Partidas 103-047585-9/ 41204-0	8100000,00
b) Rodados:	
- Camion Iveco NEC 983 - 2013	900000,00
- Camión Iveco NDZ 688 - 2013	900000,00
- Camión Iveco AB830QO - 2017	1550000,00
- Camión Iveco AB593TB - 2017	1550000,00
- Camión Iveco AB817ZU - 2017	1550000,00
- Camioneta Ranger KPC 111	300000,00
- Camioneta Chevrolet S10 - AA853IT	500000,00
- Acoplado Astivia AC120PS - 2018	800000,00
- Acoplado térmico BAL092	750000,00
- Camión Iveco AC624IA - 2018	2000000,00
- Camión Iveco AD015QV - 2018	2000000,00
- Coplado térmico AC624JX	1200000,00
- Tanque AD109AJ - 2018	800000,00

ANTECEDENTES

SANTANA DANTE ANIBAL

SCORE
(SEGÚN PARAMETRIZACIÓN DE EXTERNO)

77.6

SANTANA DANTE ANIBAL

FECHA NACIMIENTO:	05/10/1966
ESTADO CIVIL:	CASADA/O
SEXO:	M

FINANCIERO



TOTAL	1000
BANCOS	1

CHEQUES RECHAZADOS



BCRA no informa cheques rechazados

DOMICILIOS

DOMICILIO:

S.PEDERSEN 1524, TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA

FISCAL:

C. PEDERSEN 1524, (7000), TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA

OTROS:

CARLOS PELLEGRINI 1524, (7000), TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA

P.BUENA 1632, (7000), TANDIL, BUENOS AIRES, ARGENTINA

EMPLEADOS

10 APROX.



Hombres Mujeres

FISCALES

CIAE	SERVICIO DE TRANSPORTE POR CAMIÓN CISTERNA
INICIO ACTIVIDAD	01/01/1992
RIESGO FISCAL	NO

JUICIOS



no se detectó actividad judicial

Situación Comercial

PROVEEDORES

- PETRO TANDIL SA (COMBUSTIBLE, LUBRICENTRO, NEUMÁTICOS) 80%
- VICENTE MASTROPIERRO (FILTROS) 10%
- OLAFIL (FILTROS) 10%

CLIENTES

Posee exclusividad de servicios al cliente:

- ERNESTO RODRÍGUEZ E HIJOS SA (http://www.vacalin.com/)

MARCAS / PATENTES

No se detectó información.

EVOLUCION DE LAS VENTAS

07-2019	Post Balance al 12-99	Deuda en Días Ventas sobre BCRA
$ 0.00	$ 25 013 275	N/A

Situación Bancaria

CHEQUES RECHAZADOS

No se registran.

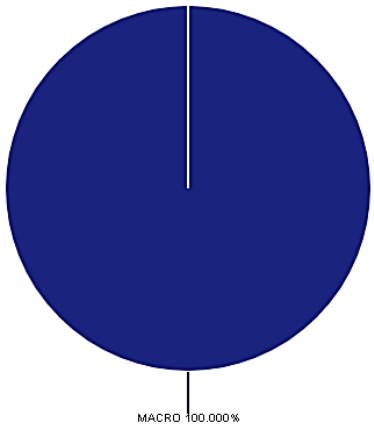
CENTRAL DE DEUDORES

Banco	02/2018	03/2018	04/2018	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018
MACRO	2,00						2,00	
TOTAL PERIODO	**2,00**						**2,00**	

Banco	10/2018	11/2018	12/2018	01/2019	02/2019	03/2019	04/2019	05/2019
MACRO	2,00	131,00	1,00					
TOTAL PERIODO	**2,00**	**131,00**	**1,00**					

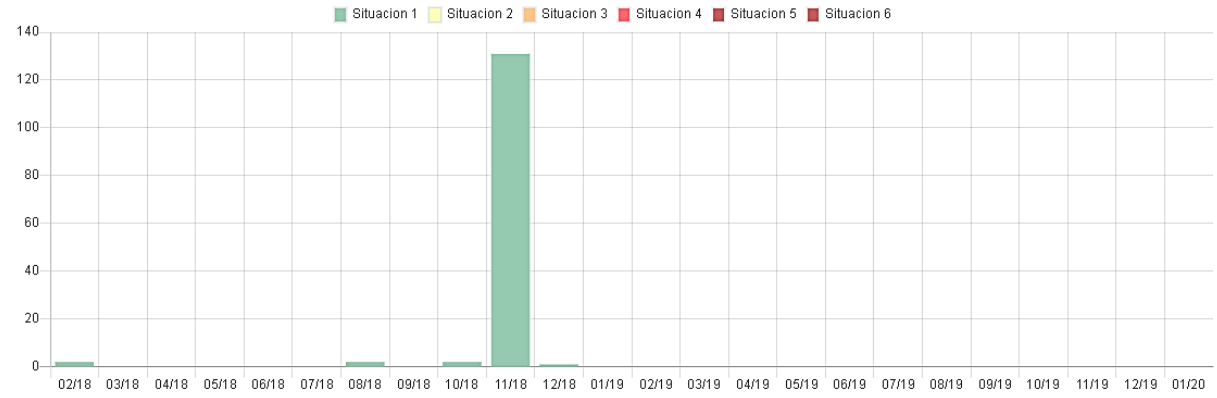
Banco	06/2019	07/2019	08/2019	09/2019	10/2019	11/2019	12/2019	01/2020
MACRO								
TOTAL PERIODO								

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

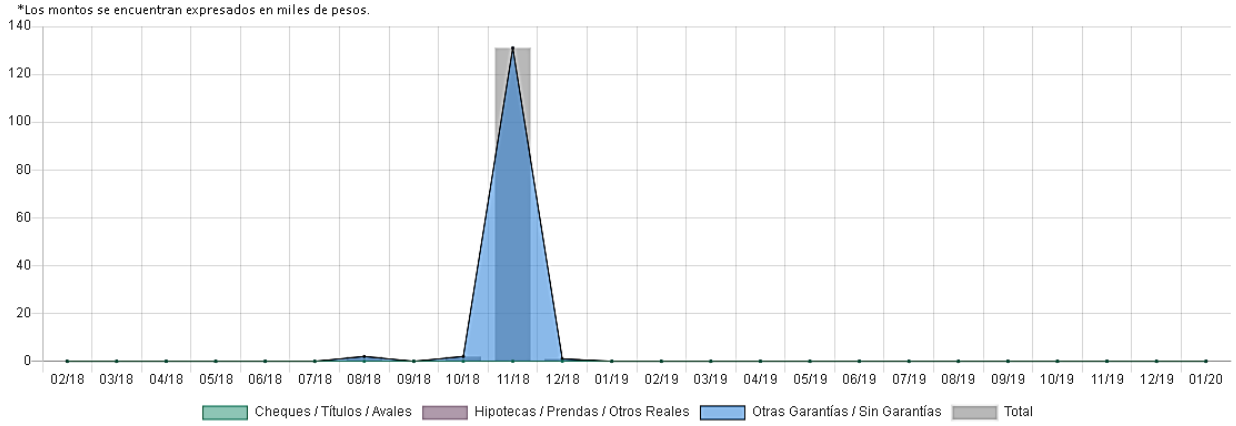
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



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

DATOS CONTABLES HISTÓRICO

Períodos Analizados	2019
Concepts	07/2019
Caja y Bancos	115,400.0
Inversiones corrientes	0.0
Creditos por ventas	0.0
Otros Créditos	5,445,493.0
Bienes de Cambio	885,000.0
Bienes intangibles	0.0
Otros activos corrientes	0.0
Activo Corriente	**6,445,893.0**
Otros Créditos no corrientes	0.0
Otras inversiones no corrientes	0.0
Bienes de Uso valor de origen	46,843,500.0
Depreciación acumulada	4,258,500.0
Bienes de Uso	42,585,000.0
Activos intangibles no corrientes	0.0
Otros activos no corrientes	0.0
Activo no Corriente	**42,585,000.0**
ACTIVO	**49,030,893.0**
Deudas Comerciales	668,500.0
Deudas bancarias	0.0
Deudas sociales	555,342.0
Deudas fiscales	759,194.0
Otros Pasivos	0.0
Pasivo Corriente	**1,983,036.0**
Deudas Comerciales	0.0
Deudas bancarias	0.0
Deudas fiscales	0.0
Otros Pasivos	0.0
Previsiones	0.0
Pasivo no Corriente	**0.0**
PASIVO	**1,983,036.0**
Capital social	1.0
Resultados Acumulados	47,047,857.0
PATRIMONIO NETO	**47,047,858.0**
PASIVO + PATRIMONIO NETO	**49,030,893.0**
Ventas	0.0
Compras del ejercicio	0.0
Costo de Ventas	0.0
Margen Bruto	0.0
Amortizaciones	0.0
Gastos Comerciales	0.0
Gastos Administración	0.0
Gastos Financieros	0.0
Otros ingresos	0.0
Otro egresos	0.0
Impuesto a las ganancias	0.0
Resultado del ejercicio	**0.0**
EBITDA	**0.0**

Importes Expresados en Pesos

Publicaciones

OFICIALES

No se detectó información.

COMERCIALES

No se detectó información.

ALERTAS DE PRENSA

No se detectó información.

INFORMACION DE MERCADO

No se detectó información.