

FIDEM S.G.R.

Domicilio: Jose Echenique 2075 - Of. 2 - Ciudad de Córdoba

Actividad Principal: Otorgar prestamos a sus socios partícipes y/o terceros mediante la celebración de contratos de garantía recíproca

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

por el ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020

CUIT: 30-71645980-9

Autorización SEPYME Resolucion 24-07-2019

Inscripción en la Inspección de Personas Jurídicas Res.
Registro Público de Comercio Matrícula 20619-A

COMPOSICION DEL CAPITAL

Tipo de Socio	Acciones			Total	
	Tipo	Cantidad	Numero de Votos por c/u	Suscripto	Integrado
				\$	
Particpe	Clase A Ord.Nominativ.	120000	1	120.000,00	120.000,00
Protector	Clase B Ord.Nominativ.	120000	1	120.000,00	120.000,00
		240000		240.000,00	240.000,00

FIDEM S.G.R.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Estados contables al 31 de Diciembre de 2020, comparado con el ejercicio precedente

	31/12/2020			31/12/2019		
	S.G.R.	FONDO DE RIESGO	Total	S.G.R.	FONDO DE RIESGO	Total
ACTIVO CORRIENTE						
Caja y Bancos (Nota 3)	229.133,89	0,00	229.133,89	120.869,35	0,00	120.869,35
Caja y Banco Fondo de Riesgo	0,00	719.053,79	719.053,79	0,00	3.228.048,34	3.228.048,34
Inversiones (Anexo I)	1.798.769,27	0,00	1.798.769,27	0,00	0,00	0,00
Inversiones Fondo de Riesgo (Anexo I)	0,00	246.230.531,83	246.230.531,83	0,00	71.666.042,27	71.666.042,27
Creditos Comerciales	25.392,15	0,00	25.392,15			
Creditos Impositivos	164.907,82	0,00	164.907,82	12.817,22	0,00	12.817,22
Total del Activo Corriente	2.218.203,13	246.949.585,62	249.167.788,75	133.686,57	74.894.090,61	75.027.777,18
ACTIVO NO CORRIENTE						
Activos Intangibles	69.611,42	0,00	69.611,42	92.815,23	0,00	92.815,23
Total del Activo no Corriente	69.611,42	0,00	69.611,42	92.815,23	0,00	92.815,23
TOTAL DE ACTIVO	2.287.814,55	246.949.585,62	249.237.400,17	226.501,80	74.894.090,61	75.120.592,41
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Cargas Ficales (Nota 3)	87.094,93	0,00	87.094,93	5.088,20	0,00	5.088,20
Cuentas a Pagar (Nota 3)	382.532,21	0,00	382.532,21	69.223,50	0,00	69.223,50
Otros Pasivos (Nota 3)	422.761,56	995.599,84	422.761,56			
Total del Pasivo Corriente	892.388,70	995.599,84	1.887.988,54	74.311,70	0,00	74.311,70
PASIVO NO CORRIENTE						
Total del Pasivo No Corriente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DE PASIVO	892.388,70	995.599,84	1.887.988,54	74.311,70	0,00	74.311,70
PATRIMONIO NETO (segun estado respectivo)						
	1.395.425,85	245.953.985,78	247.349.411,63	152.190,10	74.894.090,61	75.046.280,71
Total del Pasivo más patrimonio neto	2.287.814,55	246.949.585,62	249.237.400,17	226.501,80	74.894.090,61	75.120.592,41

Véase mi Informe del Auditor del 10 de Febrero de 2021

ADRIANA B. SERRA
 CONTADORA PÚBLICA - U.N.C.
 M. N. 19.7835.2 - C.P.C.E. - Cba.

FIDEM SGR
 Cr. Héctor Chino
 Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zeballos
 Comisión Fiscalizadora


FIDEM S.G.R.

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO
Estados Contables al 31 de Diciembre 2020

Conceptos	Aportes de los Accionistas			FONDO DE RIESGO				Reserva Legal	Reserva Facultativa	Resultados Acumulados societarios	Total Patrimonio Neto al 31/12/2020	Total Patrimonio Neto al 31/12/2019
	Capital Suscripto	Aporte Irrevocables	Total Capital Social	Disponible	Contingente	Rendimiento	Total					
Saldos al comienzo del ejercicio	240.000,00	0,00	240.000,00	74.894.090,61	0,00	0,00	74.894.090,61	0,00	0,00	-87.809,90	75.046.280,71	0,00
Aporte de Capital												240.000,00
Aportes Irrevocables de Capital		1.512.000,00	1.512.000,00								1.512.000,00	0,00
Movimiento neto de fondos de Riesgo (según estado de Evolucion de Fondo de Riesgo)				120.902.687,12	0,00	50.157.208,05	171.059.895,17				171.059.895,17	74.894.090,61
Honorarios Directorio										-660.000,00	-660.000,00	0,00
Resultado Neto del Ejercicio										391.235,75	391.235,75	-87.809,90
Saldos al final del Ejercicio	240.000,00	1.512.000,00	1.752.000,00	195.796.777,73	0,00	50.157.208,05	245.953.985,78	0,00	0,00	-356.574,15	247.349.411,63	75.046.280,71

Véase mi Informe del Auditor del 10 de Febrero de 2021


ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7835-2 - C.P.C.E. - Cba.


FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zaballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.


ESTADO DE RESULTADOS


Estados Contables al 31 de Diciembre 2020

RESULTADOS DE OPERACIONES DE S.G.R.

	31-12-20	31-12-19
Ingresos Netos de servicio	3.939.285,90	0,00
Comision Administracion FR	3.160.901,75	
Comision por Garantias CPD	753.532,50	
Otros Ingresos	24.851,65	
COSTO DE SERVICIOS (Anexo III)	0,00	0,00
Resultado Bruto	3.939.285,90	0,00
GASTOS		
Gastos de Administración (Anexo III)	-3.242.392,43	-81.678,09
Gastos de Comercialización (Anexo III)	-916.240,67	-6.131,81
Gastos de Financiación (Anexo III)	-18.482,91	
	<u>-4.177.116,01</u>	<u>-87.809,90</u>
Resultado Operativo (Perdida)	-237.830,11	-87.809,90
Resultado financiero y por Tenencia- Ganancia	685.545,79	0,00
Resultado antes I.G. - Ganancia	447.715,68	-87.809,90
Impuesto a las Ganancias	-56.479,93	0,00
Ganancia del Ejercicio	<u>391.235,75</u>	<u>-87.809,90</u>

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021


ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7889-7 - C.P.C.E. - Qto.


FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO correspondiente al 31 de Diciembre de 2020

	SGR 31/12/2020	Fondo de Riesgo 31/12/2020	SGR 31/12/2019	Fondo de Riesgo 31/12/2019
Variaciones del Efectivo				
Efectivo al inicio del ejercicio	120.869,35	3.228.048,34	0,00	0,00
Efectivo al cierre del ejercicio	229.133,89	719.053,79	120.869,35	3.228.048,34
(Disminucion) Aumento Neto de Efectivo	108.264,54	-2.508.994,55	120.869,35	3.228.048,34
Causas de las variaciones del efectivo				
Actividades operativas				
Ingresos Operativos	3.939.285,90	0,00	0,00	0,00
Ingresos Financieros	685.545,79	0,00	0,00	0,00
Costo del Servicio	-4.233.595,94	0,00	-87.809,90	0,00
Saldo Creditos Impositivos	-190.299,97	0,00	-12.817,22	0,00
Saldo Proveedores	382.532,21	0,00	69.223,50	0,00
Deudas por Oblig. Impositivas	87.094,93	0,00	5.088,20	0,00
Otros Pasivos	422.761,56	995.599,84	0,00	0,00
Pagos Saldos Creditos Impositivos Anterior	12.817,22	0,00	0,00	0,00
Pagos Saldos Ej. Anterior	-74.311,70	0,00	0,00	0,00
Inversiones	-1.798.769,27	0,00	0,00	0,00
Rendimiento Fondo De Riesgo	0,00	50.157.208,05	0,00	0,00
Aumento Inversiones	0,00	-174.564.489,56	0,00	3.228.048,34
Gastos No Deducibles	23.203,81	0,00	23.203,81	0,00
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades operativas	-743.735,46	-123.411.681,67	-3.111,61	3.228.048,34
Actividades de Inversion				
Aporte de Irrevocable de Capital	1.512.000,00	0,00	0,00	0,00
Incremento Fondo de Riesgo	0,00	120.902.687,12	0,00	0,00
Honorarios Director	-660.000,00	0,00	0,00	0,00
Gastos de Constitucion	0,00	0,00	-116.019,04	0,00
Aporte Constitucion	0,00	0,00	240.000,00	0,00
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades de inversion	852.000,00	120.902.687,12	123.980,96	0,00
(Disminucion) Aumento Neto de Efectivo	108.264,54	-2.508.994,55	120.869,35	3.228.048,34

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021

ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA -U.N.C.

FIDEM-SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración

Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 31 de Diciembre de 2020, comparado con el ejercicio precedente

NOTA 1 - DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

FIDEM S.G.R. es una entidad creada a fines de otorgar garantías a sus "socios Protectores", mediante la celebración de contratos de garantía recíproca. Está regulada principalmente por la ley N° 24.467 y sus modificatorias, Ley N° 25300, Ley N° 26.496 y Decreto N° 699/2018

Fue aprobada su inscripción en el registro público de Comercio el 31/5/2019 bajo Matrícula 20619-A.

NOTA 2 - BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas son las siguientes:

2.1. Modelo de presentación de los estados contables

Los estados contables han sido preparados siguiendo los lineamientos enunciados en las Resoluciones Técnicas Nros 8, 9, 16, 17 y 39 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.), las resoluciones 160/2018 y 146/2019, y sus modificatorias de la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa (SEPYME)

Se presenta en modo comparativo con el ejercicio anterior

2.2. Unidad de medida

A la fecha de cierre de los presentes estados contables, la tasa acumulada de inflación en tres años a superado el 100%, motivo por el cual con fecha 29/09/2018 la FACPCE, ha aprobado la Resolución JG N°539/18, adoptada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba según Resolución N°69/18 disponiendo la implementación del ajuste por inflación para cierres de ejercicios (anuales e intermedios) a partir del 01/07/2018 inclusive, por ese motivo los presentes estados contables deberían haber sido preparados en moneda homogénea a la fecha de cierre de los presentes estados según resolución JG FACPCE N°539/18 y reexpresados según Resolución Técnica N°6.

La SEPYME, con fecha 26/02/2019 emite la resolución 146/19 que establece: "que el plan de cuentas y las técnicas de imputación contable deberán respetar las normas contables profesionales vigentes. En relación a la presentación de estados contables en moneda homogénea, que cierren a partir del 01 de Julio de 2018, solo procederá en los supuestos previstos en el último párrafo del art. 95 de la Ley del Impuesto a las Ganancias T.O. 1197 y la ley 27468". Es decir, cuando la inflación del primero, segundo y tercer ejercicio supere un 55%, un 30% y un 15% para el primero, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente. (Esto es 2018, 2019 y 2020). Con fecha 30/8/2019, la SEPYME mediante la Res. Nro 383/2019, establece que la presentación de Estados Contables en Moneda Homogénea, por parte de las SGR, procederá para los ejercicios económicos que inicien a partir del 1/1/2022.

Por lo expuesto, la SGR continuara sin presentar estados contables ajustados por inflación conforme lo requeriría la aplicación de la RT39. De aplicarse la RT39, la reexpresión monetaria de la Información Contable debe efectuarse, reexpresando las cifras correspondientes a los ejercicios o periodos precedentes que se informan con fines comparativos, sin que esta situación modifique las decisiones tomadas en base a la información financiera correspondiente a dicho ejercicio.

Si bien la Sociedad no ha cuantificado los efectos que sobre los Estados Contables tendría su reexpresión en moneda homogénea, la existencia de este contexto inflacionario afecta la situación financiera y los resultados de la entidad y, por ende, el impacto de la inflación puede distorsionar la información contable y debe ser tenida en cuenta en la interpretación que se realice de la información que la sociedad brinda en los presentes estados contables sobre su situación financiera, sus resultados y los flujos de su efectivo.

2.3. Estimaciones Contables

La preparación de estados contables a una fecha determinada requiere que la Dirección de la Sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados, como así también a los ingresos y egresos registrados en el período. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados contables.

2.4. Los principales criterios de valuación seguidos en la confección de los estados contables son los siguientes:

2.4.1. Caja y Bancos

El efectivo disponible y los saldos en cuenta corriente han sido computados a su valor nominal

2.4.2. Moneda Extranjera

Los saldos en moneda extranjera han sido valuados en pesos al tipo de cambio vigente al cierre del ejercicio según la cotización publicada por el BNA.


2.4.3. Inversiones


Los títulos de deuda y los Fondos Comunes de Inversión se encuentran valuados a su valor de cotización al cierre del ejercicio.

2.4.4. Activos Intangibles

Los gastos de constitución incluyen todos los costos incurridos hasta la puesta en marcha de la empresa.

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021


ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PÚBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7835-2 - C.P.C.E. - Cba.


FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 31 de Diciembre de 2020, comparado con el ejercicio precedente

NOTA 3 - COMPOSICION DE ALGUNOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

	31/12/2020			31/12/2019		
	S.G.R.	FONDO DE RIESGO	Total	S.G.R.	FONDO DE RIESGO	Total
3.1. Caja y Bancos	229.133,89	719.053,79	948.187,68	120.869,35	3.228.048,34	3.348.917,69
Caja	0,00	0,00	0,00			
Banco Industrial Cta. Cte.	135,01	696.972,46	697.107,47	120.869,35	1.001.189,21	1.122.058,56
Banco Frances Dolares	0,00	1.610,16	1.610,16			
Banco Frances Cta. Cte.	228.998,88	489,05	229.487,93	0,00	0,00	0,00
Disponibilidad Agentes	<u>0,00</u>	<u>19.982,12</u>	<u>19.982,12</u>	<u>0,00</u>	<u>2.226.859,13</u>	<u>2.226.859,13</u>
3.2. Inversiones	1.798.769,27	246.230.531,83	248.029.301,10	0,00	71.666.042,27	71.666.042,27
Inversiones	<u>1.798.769,27</u>	<u>246.230.531,83</u>	<u>248.029.301,10</u>	<u>0,00</u>	<u>71.666.042,27</u>	<u>71.666.042,27</u>
3.3. Créditos Impositivos	164.907,82	0,00	164.907,82	12.817,22	0,00	12.817,22
Iva Saldo Tecnico	52.899,09	0,00	52.899,09	12.279,60	0,00	12.279,60
IVA Credito Fiscal	2.961,86	0,00	2.961,86	0,00	0,00	0,00
Saldo a Favor IIBB	75.831,76	0,00	75.831,76	0,00	0,00	0,00
Retencion Impuesto a las Ganancias	32.677,49	0,00	32.677,49	0,00	0,00	0,00
Saldo A Favor Imp. Ley 25063	<u>537,62</u>	<u>0,00</u>	<u>537,62</u>	<u>537,62</u>	<u>0,00</u>	<u>537,62</u>
3.4. Creditos Comerciales	25.392,15	0,00	25.392,15	0,00	0,00	0,00
Credito con FR	<u>25.392,15</u>	<u>0,00</u>	<u>25.392,15</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
3.5. Activos intangibles	69.611,42	0,00	69.611,42	92.815,23	0,00	92.815,23
Gastos Constitucion	116.019,04	0,00	116.019,04	116.019,04	0,00	116.019,04
- Amort. Acum. Gastos Constitucion	<u>-46.407,62</u>	<u>0,00</u>	<u>-46.407,62</u>	<u>-23.203,81</u>	<u>0,00</u>	<u>-23.203,81</u>

Véase mi Informe del Auditor del 10 de Febrero de 2021

ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 19-7835-2 - C. P.C.E. - Cba.


FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

NOTA 3 - COMPOSICION DE ALGUNOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (CONTINUACIÓN)

	31/12/2020			31/12/2019		
	S.G.R.	FONDO DE RIESGO	Total	S.G.R.	FONDO DE RIESGO	Total
3.5. Cargas Fiscales	87.094,93		87.094,93	5.088,20	0,00	5.088,20
Comercio e Industria a Pagar	30.615,00		30.615,00	4.288,20		4.288,20
Imp. A las Ganancias a Pagar (2020)	56.479,93					800,00
Ret. Ganancia Prac. a Pagar	0,00		0,00	800,00		
3.6 Cuentas a Pagar	382.532,21		382.532,21	69.223,50	0,00	69.223,50
Proveedores	382.532,21		382.532,21	69.223,50	0,00	69.223,50
3.7 Otros Pasivos	422.761,56	995.599,84	1.418.361,40			
Aporte Socio a Devolver	0,00	995.599,84	995.599,84			
Comisiones Cobradas por Adelantado	422.761,56	0,00	422.761,56			

Véase mi Informe del Auditor del 10 de Febrero de 2021

ADRIANA B. SERRA
 CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
 M.P. 10-7635-2 - C.F.G.E. - Cba.

[Signature]
FIDEM SGR
 Cr. Héctor Chinp
 Presidente Consejo de Administración

[Signature]
 Cr. Sergio Daniel Zeballos
 Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

NOTA 4 - FONDO DE RIESGO

De acuerdo con la Ley N° 24.467 y los estatutos, la Sociedad dispone de un fondo de Riesgo, cuyo objetivo principal es la cobertura de las garantías que se otorguen a los socios partícipes.

De acuerdo con lo establecido por la mencionada Ley y el Decreto 1076/01 del Poder Ejecutivo Nacional y los estatutos vigentes, se determina un plazo mínimo de dos años de permanencia a fin de perfeccionar la desgravación impositiva, plazo a partir del cual los socios protectores podrán retirar sus fondos en forma total o parcial. Dicha reducción o retiro deberá respetar la proporcionalidad existente entre los socios protectores que hayan solicitado el retiro y no podrá hacerse efectiva si se altera la relación mínima de la cobertura de riesgo establecida en el estatuto. Este fondo de Riesgo podrá verse disminuido cuando deban afrontarse las obligaciones derivadas de las garantías otorgadas a los socios partícipes.

Las inversiones del fondo de Riesgo deberán observar ciertos criterios de liquidez, diversificación, transparencia y solvencia de acuerdo con la Resolución 160/2018 y demás normativas vigentes.

NOTA 5 - ESTADO DE CAPITAL

El capital social al 31 de Diciembre de 2020 asciende a \$240.000,- (pesos doscientos cuarenta mil) y se encuentra totalmente suscripto e integrado

Capital suscripto emitido, integrado e inscripto	Categoría accionaria	Fecha del contrato de Constitución social	Fecha de Inscripción en el RPC
\$ 120.000,00	Clase A Ord.Nc	12/03/2019	31/05/2019
\$ 120.000,00	Clase B Ord.Nc	12/03/2019	31/05/2019

NOTA 6 - COMPONENTES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

	31-12-20	31-12-19
Caja y Bancos (nota 3.1.)	229.133,89	120.869,35
Inversiones Propias (Nota 3.2)	1.798.769,27	0,00
Caja y Bancos Fondo de Riesgo (nota 3.1. Anexo III)	719.053,79	3.228.048,34
Inversiones Fondo de Riesgo (nota 2.4.3. Anexo I)	246.230.531,83	71.666.042,27
	<u>248.977.488,78</u>	<u>75.014.959,96</u>

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

No existen acontecimientos u operaciones ocurridas entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados contables que no fueran contemplados en los mismos. Deberán tenerse en cuenta el posible impacto que pueda traer la reexposición de los Estados Contables que podrían afectar la medición del Activo, Pasivo, y Resultados, según se menciona en la nota 2.2.

Véase mi Informe del Auditor del 10 de Febrero de 2021



ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PÚBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7835-2 - C.P.C.E. - Cba.



FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración



Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.
ANEXO I

INVERSIONES


Estados Contables al 31 de Diciembre 2020

Cuenta Principal y Características	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidad en Pesos	39.289,30	0,00
De la sociedad (Caución Bursatil)	1.413.042,00	0,00
Títulos Públicos Nacionales	346.437,97	0,00
Total de las inversiones propias	<u>1.798.769,27</u>	<u>0,00</u>

Inversiones en activos del art. 74 de la Ley 24.241 del fondo de riesgo imponible

Titulos Públicos Nacionales	149.712.979,24	62.360.471,00
Titulos Públicos Provinciales / Municipales	5.130.482,40	0,00
Obligaciones Negocialbles	70.720.000,00	383.887,23
Fondos comunes de Inversión	10.996.897,44	2.951.644,24
Titulos Públicos Extranjeros	0,00	5.970.039,80
ON Pyme - CPD - Pagares	9.670.172,75	0,00
Total de las inversiones fondo de riesgo	<u>246.230.531,83</u>	<u>71.666.042,27</u>
Total de Inversiones	<u>248.029.301,10</u>	<u>71.666.042,27</u>

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021


ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 19.7935-2 - C.P.C.E. - Cba.


FIDEM SGR
Cr. Héctor Chiño
Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

ANEXO II FIDEM S.G.R.

INFORMACION REQUERIDA POR EL ART. 64, APARTADO 1, INCISO B DE LA LEY 19.550

Estados Contables al 31 de Diciembre 2020

RUBROS	COSTO DE LOS SERVICIOS	GASTOS DE ADMINISTRACION	GASTOS DE COMERCIALIZACION	GASTOS DE FINANCIACION	TOTAL	TOTAL
					31-12-20	31-12-19
Honorarios		832.387,99			832.387,99	0,00
Gastos Servicios de Computacion		1.007.343,23			1.007.343,23	57.209,50
Gastos Bancarios		6.641,54			6.641,54	1.264,78
Gastos Administracion		1.132.607,62			1.132.607,62	0,00
Gastos Mant. Ctas Comitentes		155.062,34			155.062,34	0,00
Aranceles Agentes		85.145,90			85.145,90	0,00
Comisiones por comercializacion			470.227,33		470.227,33	0,00
Gastos Gestion Comercial			90.000,00		90.000,00	0,00
Gastos Representacion			60.000,00		60.000,00	0,00
Impuesto sobre Ing. Brutos			137.366,03		137.366,03	800,00
Impuesto Ley 25413			51.075,27		51.075,27	1.043,61
Comercio E Industria Cba.			107.572,04		107.572,04	4.288,20
Intereses por sobre giro				501,48	501,48	0,00
Impuesto sellos				1,39	1,39	0,00
Intereses Pagados				17.980,04	17.980,04	0,00
Amortizacion Gastos de Constitucion		23.203,81			23.203,81	23.203,81
TOTALES	0,00	3.242.392,43	916.240,67	18.482,91	4.177.116,01	87.809,90

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021



ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7835-2 - C.P.C.E. - Cba.



FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración



Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

ANEXO III **ACTIVOS, PASIVOS Y ESTADO DE RESULTADOS DEL FONDO DE RIESGO**

Estados Contables al 31 de Diciembre 2020

	31/12/2020	31/12/2019
ACTIVOS DEL FONDO DE RIESGO		
CORRIENTES		
Caja y Bancos		
Cta Cte en \$ Banco BID	696.972,46	1.122.058,56
Cta Cte en \$ Banco BBVA	489,05	
Cta Cte en U\$S Banco BBVA	1.610,16	
Cta Comitente Becerra Bursatil en Pesos	4.717,90	-1843,49
Cta Comitente Becerra Bursatil en Dólares	363,50	2.228.704,62
Cta Comitente AVSA en Pesos	-8.846,99	
Cta Comitente AVSA en Dólares	-9.883,43	
Cta Comitente Petrini en Pesos	-6.710,26	
Cta Comitente Petrini en Dólares	186.604,90	
Gastos de FP pendientes de cubrir	73.120,65	73.120,65
Depositos de FP pendientes de transferir	-193.992,00	-193.992,00
Prestamo FP a FR Petrini	-25.392,15	
Total Caja y Bancos	719.053,79	3.228.048,34
Inversiones en activos art 74 de la Ley 24.241		
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2038	14.452.532,25	
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2030	36.460.622,00	
BONO DEL TESORO NACIONAL VINCULADO AL DÓLAR ESTADOUNIDENSE VENCIMIENTO 30 DI	7.775.910,00	
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS CON AJUSTE POR CER 1% VENC. 05.08.2021	1.865.524,50	
LETRA DEL TESORO NACIONAL EN PESOS A DESCUENTO CON VENCIMIENTO 31.03.2021	19.950.108,20	
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS A DESCUENTO CON VENCIMIENTO 29 DE ENERO	67.945.657,92	
BONOS GLOBALES DE LA REPÚBLICA ARGENTINA AMORTIZABLES EN DÓLARES ESTADOUNIC	1.137.181,71	
TITULOS PAR DENOMINADOS EN PESOS	125.442,66	
TITULOS DE DEUDA CLASE I EN DOLARES ESTADOUNIDENSES AL 7,125% CON VENC	5.130.482,40	
ON TECPETROL CLASE 1 4,875% 2022	13.442.000,00	
ON YPF 8,75% 2024 Clase XXVIII	6.885.000,00	
ON Cresud Clase 23	7.340.500,00	
ON PanAmerican Energy - Clase IX V15/11/2023	16.470.000,00	
ON Arcor Clase 9	19.597.500,00	
ON Telecom Cl 1	6.985.000,00	
Compass Renta Fija III - Clase B	7.318.201,16	
Delta Moneda - Clase B	3.678.696,28	
ONTZR1 - ON PYME MET. STRAPAZZON S. 1 V. 20/07/21	1.384.604,28	
ON PYME MET. STRAPAZZON S. 2 V. 07/11/22	1.697.256,08	
ON Simple Agroempresa Colón Serie II	6.588.312,39	
Total de Inversiones	246.230.531,83	71.666.042,27
Total de Activos del Fondo de Riesgo	246.949.585,62	74.894.090,61

Véase mi Informe del Auditor del 10 de Febrero de 2021

ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PÚBLICA - U.N.C.
I. P. 10-7825-2 - C.P.C.E. - Cba.

FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración

Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

FIDEM S.G.R.

ANEXO IV

Activos Intangibles
Al 31 de diciembre de 2020

RUBROS	Saldos al comienzo del Ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Saldos al cierre del Ejercicio	Amortizacion comienzo del Ejercicio	%	Amortizacion del Ejercicio	Disminucion	31-12-20		31-12-19
									Amortizacion cierre del Ejercicio	Valor Neto Resultante	Valor Neto Resultante
Gastos de Constitucion	116.019,04	0,00	0,00	116.019,04	23.203,81	20,00	23.203,81		46.407,62	69.611,42	92.815,23
TOTALES	116.019,04	0,00	0,00	116.019,04	23.203,81		23.203,81	0,00	46.407,62	69.611,42	92.815,23

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021



ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7B35-2 - C.P.C.E. - Cba.



FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración



Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora


FIDEM S.G.R.
ANEXO V BALANCE DE SALDOS DE CUENTAS DE ORDEN

Estados Contables al 31 de Diciembre 2020

Rubros	31/12/2020	31/12/2019
DEUDORAS		
Socios participes garantias otorgadas	68.285.554,20	0,00
Total cuentas de orden deudoras	<u>68.285.554,20</u>	<u>0,00</u>

Rubros	31/12/2020	31/12/2019
ACREEDORAS		
Garantias otorgadas a socios participes	68.285.554,20	0,00
Total cuentas de orden acreedoras	<u>68.285.554,20</u>	<u>0,00</u>

Véase mi Informe del Auditor
del 10 de Febrero de 2021


ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 10-7835-2 - C.P.C.E. - Cba.


FIDEM SGR
Cr. Héctor Chino
Presidente Consejo de Administración


Cr. Sergio Daniel Zeballos
Comisión Fiscalizadora

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Socios de
FIDEM S.G.R.
CUIT N° 30-71645980-9
JOSE ECHENIQUE 2075 Of. 2 - CORDOBA

I-Informe sobre los estados contables

a) Introducción

He auditado los estados contables adjuntos de FIDEM S.G.R., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas y anexos.

b) Responsabilidad de la dirección en relación con los estados contables

La dirección de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas emitidas por la FACPCE y aprobadas por el CPCE de Córdoba, y a lo dispuesto por la Secretaría de Emprendedores de Pequeña y Mediana Empresa (SEPYME), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de los estados contables libres de incorrecciones significativas.

c) Responsabilidad del auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y de la Resolución N° 27/14 y demás resoluciones reglamentarias del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

d) Opinión

En mi opinión, los estados contables adjuntos enunciados en el primer párrafo del presente, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de FIDEM S.G.R. al 31 de Diciembre de 2020, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas vigentes y criterios acordados por SEPYME.

II- Información especial sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Los Estados Contables enunciados en el primer párrafo del presente surgen de registros contables que han sido llevados de conformidad con los requisitos formales exigidos por normas legales y técnicas.

b) Las cifras resumidas emergentes de los Estados Contables enunciados en el primer párrafo del presente informe son las siguientes:


Estado de Situación Patrimonial	31/12/2020
Activo	\$249.237.400,17
Pasivo	\$ 1.887.988,54
Patrimonio Neto	\$247.349.411,63

Estado de Resultados	31/12/2020
Resultado del ejercicio Ganancia	\$ 391.235,75

c) Según surge de los registros contables de la entidad, no existe pasivo devengado al 31 de Diciembre de 2020 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales.

d) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y aprobada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba.

Ciudad de Córdoba, 10 de Febrero de 2021



ADRIANA B. SERRA
CONTADORA PUBLICA - U.N.C.
M.P. 19-7006-2 - C.P.C.E. - Cba.

LEGALIZACION DE TRAMITES CON FIRMA DIGITAL

N° 460868

COMITENTE

CUIT 30716459809	DENOMINACIÓN / NOMBRE / RAZÓN SOCIAL FIDEM SGR		
FECHA DE INGRESO 18/02/2021	ID DE LA PRESENTACIÓN 0091619	FECHA DE CIERRE 31/12/2020	PERIODO 2020

CONTADOR CERTIFICANTE

CUIT 27170048968	MATRICULA PROFESIONAL 10-07835-2	NOMBRE Y APELLIDO ADRIANA BEATRIZ SERRA	
ESTUDIO PROFESIONAL CUIT ---	MATRICULA ---	DENOMINACION DEL ESTUDIO ---	

Este archivo contiene adjunto los archivos PDF objetos de la presente legalización firmados digitalmente por sus emisores y/o responsables, acceda a los mismos en el apartado de "Archivos Adjuntos".

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE CORDOBA

LEGALIZACIÓN
N° 460868

El CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE CORDOBA, conforme facultades otorgadas por Ley Nacional 20.488 (art. 21 inc. I), y Ley Provincial 10.051 y dentro del marco regulatorio dispuesto por la Disp. MD 06/2020, certifica que consta en sus registros que ADRIANA BEATRIZ SERRA, CUIT N° 27170048968 se encuentra inscripto en la matrícula de CONTADOR PUBLICO N° 10-07835-2 de este Consejo y legaliza la firma inserta en la actuación profesional presentada a través de plataforma web que se corresponde con la que el profesional tiene registrada en el CPCE.

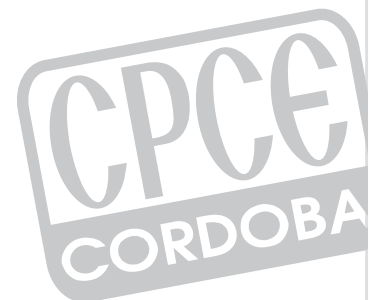


Fecha de Cierre: 31/12/2020
Activo: \$ 249,237,400.17
Pasivo: \$ 1,887,988.54
P. Neto: \$ 247,349,411.63
Resultado: \$ 391,235.75
Var.E.F.E.: \$ 108,264.54

Lugar y fecha: CORDOBA, viernes 19 de febrero de 2021



OBLEA N° 0100953494



La copia impresa de este documento NO tiene validez legal, debe proveerse siempre el archivo digital original para garantizar la integridad del mismo y verificar el origen y validez de las firmas digitales insertadas. En caso contrario, la Institución no puede garantizar la autenticidad del documento.



Firmado digitalmente por
RIOS Luisa Beatriz
Fecha: 2021.02.19
16:28:11 -03'00'

FIRMA DEL REPRESENTANTE DEL CONSEJO PROFESIONAL



"Los informes certificados o dictámenes que el Consejo establezca como emisión obligatoria no tendrán validez sin la autenticación de la firma y la legalización por parte del mismo..." (art. 7 de la Ley 7.626).

