

ACTUAL S.A.



Estados Contables

Correspondientes al ejercicio económico Nro. 30
iniciado el 1º de Febrero de 2020
y finalizado el 31 de Enero de 2021.
presentado en forma comparativa

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

Estados Contables correspondientes al ejercicio económico Nro. 30 iniciado el 1º de Febrero de 2020 y finalizado el 31 de Enero de 2021.

En pesos (Nota 1.II)

DOMICILIO LEGAL: San Luis N° 357 - Neuquén

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Administración de Tarjeta de crédito.

C.U.I.T.: 30-64148726-7

INSCRIPCION EN EL REGISTRO PUBLICO DE COMERCIO

Del contrato Social:

- N° 284, F° 1203/1205, T° VII, Año 1990: 28/11/1990

De las modificaciones:

- N° 32, F° 123/125, T° I, Año 1992: 03/03/1992
- N° 138, F° 1288/1301, T° V, Año 1999: 29/06/1999
- N° 112, F° 545/554, T° IV SRL, Año 2003: 23/06/2003
- N° 55, F° 320/326, T° III SRL, Año 2004: 07/04/2004
- N° 76 F° 524/564, T° IV S.A., Año 2005: 05/09/2005
- N° 53 F° 410/417, T° VII S.A., Año 2006: 14/07/2006
- N° 092 F° 634/652, T° VII S.A., Año 2008: 15/09/2008
- N° 090 F° 943/965, T° VII S.A., Año 2012: 26/11/2011
- N° 088 F° 688/695, T° VI S.A., Año 2013: 15/04/2013
- N° 10 F° 212/299, T° II S.A., Año 2018: 23/02/2018

FECHA DE VENCIMIENTO:

Noviembre de 2040

COMPOSICION DEL CAPITAL SOCIAL

CLASE DE ACCIONES	Suscripto	Integrado
120.000 acciones de 5 votos V.N. \$100 cada una En pesos	12.000.000	12.000.000

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021.



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de Febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021,
presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

<u>ACTIVO</u>	<u>31/01/2021</u>	<u>31/01/2020</u>	<u>PASIVO</u>	<u>31/01/2021</u>	<u>31/01/2020</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	\$	\$	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	\$	\$
Caja y Bancos (Nota 3.a.)	8.416.177	2.918.388	Deudas comerciales (Nota 3.e. y Anexo A)	50.461.710	21.489.599
Créditos comerciales (Nota 3.b. y Anexo A)	311.853.086	494.217.247	Préstamos (Nota 3.f. y Anexo A)	257.622.676	280.142.118
Otros Créditos (Nota 3.c. y Anexo A)	75.437.531	39.520.094	Remuneraciones y Cs. Soc. (Nota 3.g. y Anexo A)	16.572.251	19.134.444
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	395.706.794	536.655.729	Cargas Fiscales (Nota 3.h. y Anexo A)	93.749.913	90.189.528
			TOTAL PASIVO CORRIENTE	418.406.550	410.955.689
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Participación permanente en sociedades (Nota 3.d.)	2.050.000	2.839.906	Préstamos (Nota 3.f. y Anexo A.)	42.368.819	119.682.570
Créditos comerciales (Nota 3.b. y Anexo A)	6.024.374	14.540.423	Otras Deudas (Nota 3.i. y Anexo A)	1.497.271	2.074.199
Otros Créditos (Nota 3.c. y Anexo A)	63.916.756	47.425.612	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	43.866.090	121.756.769
Bienes de Uso (Anexo I.)	4.630.835	6.513.573			
Activos Intangibles (Anexo II.)	3.554.584	5.182.046			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	80.176.549	76.501.560	TOTAL PASIVO	462.272.640	532.712.458
			<u>PATRIMONIO NETO</u>		
			Según Estado respectivo	13.610.703	80.444.831
TOTAL ACTIVO	475.883.343	613.157.289	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	475.883.343	613.157.289

Las notas y anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

ESTADO DE RESULTADO

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021.
presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

	31/01/2021 (Notas 1 y 2) \$	31/01/2020 (Notas 1 y 2) \$
Ingresos por Servicios (Nota 3.j.)	115.503.916	569.167.027
Costo (Anexo IV)	(36.037.331)	(82.674.769)
Gastos de Administración (Anexo IV)	(36.420.944)	(81.232.235)
Gastos de Comercialización (Anexo IV)	(76.499.903)	(194.405.653)
Rdos Financieros, por Tenencia y R.E.C.P.A.M. (Nota 3.l.)	(59.403.151)	(265.393.256)
Otros Ingresos y Egresos (Nota 3.k.)	<u>(8.476.370)</u>	<u>28.843.930</u>
Resultado antes de Impuesto	(101.333.783)	(25.694.956)
Impuesto a las Ganancias (Nota 4.)	<u>34.499.655</u>	<u>(14.724.196)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>(66.834.128)</u>	<u>(40.419.152)</u>

Las notas y anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021.
 presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

Conceptos	Aportes de los Propietarios			Resultados Acumulados				Total del Patrimonio Neto 31/01/2021	Total del Patrimonio Neto 31/01/2020
	Capital Suscripto \$	Ajuste del Capital \$	Total \$	Ganancias Reservadas			Resultados no Asignados \$		
				Reserva Legal \$	Reserva Facultativa \$	Total \$			
Saldos al inicio del ejercicio ajustados	12.000.000	96.475.292	108.475.292	1.030.862	16.776.981	17.807.843	(45.838.304)	80.444.831	120.863.983
Distribución Asamblea 01/09/2020: - Absorción de pérdidas acumuladas		(22.611.310)	(22.611.310)	(1.030.862)	(16.776.981)	(17.807.843)	40.419.153	-	
Resultado del ejercicio							(66.834.128)	(66.834.128)	(40.419.152)
Saldos al cierre del ejercicio	12.000.000	73.863.982	85.863.982	-	-	-	(72.253.279)	13.610.703	80.444.831

Las notas y anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

Firmado a los efectos de su identificación
 con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
 Contador Público - UBA
 C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
 Presidente



Dr. Ricardo Cabral
 Síndico

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021.
presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

	31/01/2021	31/01/2020
	\$	
Efectivo al inicio	2.918.388	2.706.596
Efectivo al cierre	8.416.177	2.918.388
Aumento neto del efectivo	5.497.789	211.792
<u>Causas de las variaciones de efectivo</u>		
Actividades operativas		
Resultado del ejercicio	(66.834.128)	(40.419.152)
Impuesto a las ganancias	(34.499.655)	14.724.196
Ajustes para arribar al FNE prov. de las act. Operativas ordinarias		
Depreciación de Bienes de uso	1.882.738	2.397.714
Depreciación de Activos Intangibles	1.679.730	3.825.795
Cargo a resultado por previsión para premios clientes	-	(30.104)
Cargo a resultados por previsión para deudores incobrables	6.689.010	58.275.640
Cambios en activos y pasivos operativos		
- Disminución en créditos por comerciales	184.191.200	594.389.961
- (Aumento) / disminución en otros créditos	(52.408.581)	148.566.140
- Aumento / (Disminución) en cuentas por pagar	28.972.111	(113.300.202)
- (Disminución) / aumento en remuneraciones y cargas sociales	(2.562.193)	5.245.351
- Aumento / (disminución) en cargas fiscales	38.060.040	(1.756.362)
- Disminución en otras deudas	(576.928)	(294.489)
Flujo neto de efectivo generado en las act. operativas	104.593.344	671.624.488
Actividades de Inversión		
Pagos por compra de bienes de uso	-	(612.099)
Pagos por compra de activos intangibles	(52.268)	(4.650.580)
Disminución neta de inversiones	-	191.526.654
Aumento / (disminución) de participación permanente en sociedades	789.906	(2.839.906)
Flujo neto de efectivo generado / (utilizado) en las act.de inversión	737.638	183.424.069
Actividades de financiación		
Pagos de préstamos	(99.833.193)	(854.836.765)
Flujo neto de efectivo utilizado en activ. de financiación	(99.833.193)	(854.836.765)
Aumento neto del efectivo	5.497.789	211.792

Las notas y anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 1. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

I. Normas contables aplicadas

Los presentes Estados Contables están expresados en pesos y fueron confeccionados de acuerdo con normas contables profesionales argentinas de reconocimiento, medición y exposición conforme han sido aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Neuquén.

Los estados contables han sido confeccionados de conformidad con las normas contables profesionales vigentes, contenidas en las Resoluciones Técnicas N° 6, 16, 17, 18, 19, 21 y 31 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.), aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Neuquén (C.P.C.E.N.) mediante las Resoluciones N° 312, 329, 338, 510 y 616.

II. Unidad de Medida

Los estados contables han sido preparados utilizando la unidad de medida en moneda homogénea, de conformidad a las Normas Contables Profesionales (NCP) de la FACPCE, en base a los siguientes parámetros:

- a) Ajuste por inflación por el período 01/01/2002 hasta el 30/09/2003, basado en la RT N° 17 y la RT N° 6 vigentes en ese período.
- b) Contexto económico de estabilidad por el período comprendido entre el 30/09/2003 hasta la sanción de la RT N° 39, modificatoria de las RT N° 17 y N° 6. La RT N° 39 fue posteriormente interpretada por la Interpretación N° 8 de la FACPCE. Las citadas normas fueron aprobadas mediante Resoluciones N° 548/14, del CPCE del Neuquén.
- c) Mediante las Res. JG N° 517/16 y N° 527/17 y la Res. MD N° 913/18 ratificada por la Res. JG 536/18 de la FACPCE, se estableció que no correspondía analizar la sección 3.1 de la RT N° 17 para los ejercicios cerrados hasta el 30/09/18 y por ende no se ajustaron por inflación los Estados Contables de conformidad con la RT N° 6 de FACPCE.

Durante el primer semestre de 2018, diversos factores macroeconómicos produjeron una reversión de la tendencia inflacionaria, resultando en índices de inflación que excedieron el 100% acumulado en tres años, y en proyecciones de inflación que confirmaron dicha tendencia. Por otra parte, los indicadores cualitativos de alta inflación previstos en el punto 3.1 de la RT N° 17 mostraron evidencias coincidentes.

Por lo expuesto, atendiendo a la importancia de que todas las entidades apliquen los requerimientos del ajuste por inflación desde la misma fecha y utilizando el mismo índice de precios, la FACPCE ha dictado la Res. JG 539/18 aprobada por el CPCE de Neuquén, mediante resolución 616/18 indicando, entre otras cuestiones, que la Argentina debe ser considerada una economía inflacionaria en los términos de la RT N° 17 a partir del 1° de julio de 2018.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 1 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES (Continuación)

II. Unidad de Medida (continuación)

En función de lo expresado en el párrafo anterior, la entidad ha resuelto aplicar en el presente ejercicio cerrado al 31/01/2021 la RT N° 6. Con la siguiente simplificación que permite la norma:

La empresa ejerció la opción de la RT 6 y la Res. JG 539-18 de presentar el Recpam incluido en los resultados financieros y por tenencia, y en una sola línea. La no apertura de los resultados financieros y por tenencia (incluido el Recpam) genera la imposibilidad de determinar las magnitudes reales de los diferentes componentes de los resultados financieros y por tenencia, ni tampoco las magnitudes nominales ajustadas por inflación de los mismos y el efecto del Recpam sobre dichos resultados. Esta limitación también impide la determinación de ciertas ratios financieros, tales como el rendimiento de los activos financieros, el costo de endeudamiento, el efecto “palanca”, etc.

III. Estimaciones contables

La preparación de estados contables a una fecha determinada requiere que el Directorio de la Sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y los activos y pasivos contingentes revelados a dicha fecha, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio.

El Directorio de la Sociedad realiza estimaciones para poder calcular a un momento dado, por ejemplo, la previsión para deudores incobrables, las depreciaciones y amortizaciones, el valor recuperable de los activos, el cargo por impuesto a las ganancias y las provisiones para contingencias. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados contables.

IV. Información comparativa

El Estado de Situación Patrimonial, notas y anexos que lo complementan, se presentan en forma comparativa con la información del ejercicio económico finalizado el 31 de enero de 2020 expresado en moneda homogénea de enero de 2021 que surge de aplicar el Índice de Precios al Consumidor Nacional (IPC) publicado por el INDEC.

V. Exposición

A los efectos de la presentación, se dio cumplimiento a las normas establecidas por las Resoluciones Técnicas N° 8, 9, 19 y 21 de la FACPCE, aprobadas mediante las Resoluciones N° 312, 329 y 338 del CPCEN.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 2 – CRITERIOS DE VALUACIÓN

A continuación se indican los criterios de valuación utilizados para la confección de los Estados Contables:

a) Caja y Bancos.

El efectivo disponible se ha computado a su valor nominal.

b) Créditos Comerciales.

El rubro se encuentra integrado por los créditos por servicios de los cuales Actual S.A. es titular y los créditos cedidos a los Fideicomisos Financieros. El criterio de mantener los créditos cedidos a los fideicomisos financieros en la cartera se debe a que la compañía realiza "revolving" de los créditos cedidos que poseen atrasos en su cancelación.

Los créditos comerciales que no se encuentran fideicomitados se encuentran valuados conforme la Resolución Técnica N° 17, la cual determina que en los casos de los créditos donde exista la intención y la factibilidad de negociarlos, cederlos o transferirlos anticipadamente, considerando que implica parte del negocio habitual y normal de la Sociedad la venta o securitización de su cartera, se han computado a su valor neto de realización, que conforman la partida de "Crédito por Valor Actual de la Cartera".

c) Créditos y Deudas.

La Sociedad ha efectuado transferencias de activos financieros (créditos) a fideicomisos financieros, reteniendo sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo transferido.

Dado que las normas contables de la República Argentina no reglan sobre este tipo de operaciones o similares, se optó por asimilar el criterio establecido en las normas internacionales – NIIF 9 según se describe a continuación:

Un activo financiero es dado de baja cuando: i) los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo han terminado; ii) la Sociedad ha transferido sus derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte; o iii) la Sociedad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o de no haber transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo si ha transferido su control.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o expira.

Los otros créditos y deudas han sido valuados a su valor nominal más los resultados financieros devengados al cierre, de corresponder. El valor actual no difiere del valor nominal.

Los créditos por servicios y cuentas a pagar no contienen cláusulas de ajuste y han sido valuados a sus valores nominales los cuales no difieren de los valores descontados a las tasas vigentes para operaciones de contado. Los otros créditos y deudas han sido valuados a su valor nominal más los resultados financieros devengados al cierre, de corresponder. El valor actual no difiere del valor nominal.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021

Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113

Mariano Cesar Bergesio
Presidente

Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 2 – CRITERIOS DE VALUACIÓN (Continuación)

d) Bienes de Uso:

Los bienes de uso fueron valuados a su costo de adquisición reexpresado siguiendo los lineamientos indicados en el punto 1.II, menos la correspondiente depreciación acumulada.

Las depreciaciones se calculan siguiendo el método de la línea recta y en base a la vida útil asignada a los bienes, tomando el criterio de año de alta completo.

La valuación de los bienes de uso se revisa para verificar si sufrieron alguna desvalorización, cuando existe algún indicio que indique que el valor de libros de los mismos podría exceder su valor recuperable (el mayor valor entre su valor neto de realización y su valor de uso).

El valor recuperable de los bienes de uso ha sido calculado al nivel de cada bien. El valor de los mismos, no supera el valor recuperable estimado al cierre del ejercicio.

e) Activos Intangibles:

Los activos intangibles fueron valuados a su costo de adquisición reexpresado siguiendo los lineamientos indicados en el punto 1.II, menos la correspondiente depreciación acumulada.

Las depreciaciones se calculan siguiendo el método de la línea recta y en base a la vida útil asignada a los bienes, tomando el criterio de año de alta completo.

La valuación de los activos intangibles se revisa para verificar si sufrieron alguna desvalorización, cuando existe algún indicio que indique que el valor de libros de los mismos podría exceder su valor recuperable (el mayor valor entre su valor neto de realización y su valor de uso).

El valor recuperable de los intangibles ha sido calculado al nivel de cada bien. El valor de los mismos, no supera el valor recuperable estimado al cierre del ejercicio.

f) Participación permanente en sociedades

La Sociedad posee el 56% de las acciones de Emco S.A.

A la fecha de emisión del presente estado contable, Emco S.A. no ha emitido aún su respectivo balance anual al 31 de diciembre 2019, por lo cual se ha valuado la participación al costo de incorporación reexpresado de acuerdo a lo mencionado en nota 1.II)

g) Préstamos con garantía fiduciaria

Se valoraron considerando el capital tomado más los intereses devengados al cierre del ejercicio.

El valor obtenido de esta forma no difiere significativamente del que se hubiera obtenido de aplicarse el precio estimado de contado al momento de la transacción mas los componentes financieros devengados en base a la tasa interna de retorno determinada en dicha oportunidad. En el caso de las deudas a Fideicomisos, la cuenta se encuentra integrada por los Valores de Deuda Fiduciaria y los certificados de participación de los fideicomisos financieros que se encuentran vigentes a la fecha de los presentes estados contables. Los mismos se encuentran valuados a su valor nominal más los intereses devengados al cierre del presente ejercicio y a su valor nominal, respectivamente.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021

Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113

Mariano Cesar Bergesio
Presidente

Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 2 – CRITERIOS DE VALUACIÓN (Continuación)

h) Previsiones

Deducidas del Activo:

Previsión para deudores incobrables: fue determinada en base a los días de mora aplicando porcentajes.

i) Cuentas del Patrimonio Neto

Los movimientos de las cuentas del patrimonio neto han sido reexpresados siguiendo los lineamientos detallados en punto 1.II.

La cuenta "Capital social" ha sido expresada a su valor nominal histórico. La diferencia entre el valor expresado en moneda homogénea y el nominal histórico ha sido expuesta en la cuenta "Ajuste del capital", integrante del patrimonio neto.

j) Impuesto a las ganancias

La Sociedad ha reconocido el cargo por impuesto a las ganancias en base al método del impuesto diferido, reconociendo de esta manera las diferencias temporarias entre las mediciones de los activos y pasivos contables e impositivas.

A los efectos de determinar los activos y pasivos diferidos se ha aplicado sobre las diferencias temporarias identificadas y los quebrantos impositivos, la tasa impositiva que se espera este vigente al momento de su reversión o utilización, considerando las normas legales sancionadas a la fecha de emisión de estos estados contables.

La composición y evolución de los activos y pasivos por impuesto diferido se detallan en Nota 4.

k) Resultados del ejercicio

Las partidas de resultados se exponen a valores reexpresadas al cierre del ejercicio siguiendo los lineamientos del punto 1.II..

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 3: COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS

La composición de los principales rubros de los estados contables es la siguiente:

a) Caja y Bancos:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
Caja	986.398	2.289.482
Bancos en moneda local	7.429.779	628.906
Total caja y bancos	8.416.177	2.918.388

b) Créditos comerciales:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>Corriente</u>		
Comunes	2.485.490	3.463.594
Documentados	278.216.948	489.675.398
Valor actual cartera	30.786.860	-
Por Venta de cartera	363.788	1.078.255
Total	311.853.086	494.217.247
<u>No Corriente</u>		
Documentados	6.024.374	14.540.423
En gestión	42.066.561	58.275.640
Previsión deudores incobrables (Anexo III)	- 42.066.561	- 58.275.640
Total	6.024.374	14.540.423
Total créditos comerciales	317.877.460	508.757.670

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 3: COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS (Continuación)

c) Otros créditos:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>Corriente</u>		
Créditos impositivos	3.163.127	2.570.884
Embargos	25.075.006	-
Depósitos en garantía	599.616	3.792.235
Gastos pagados por adelantado	-	543.224
Anticipo a proveedores	14.276.730	21.820.822
Operaciones a compensar Cabal	11.979.661	2.558.458
Diversos	20.343.391	8.234.471
Total	75.437.531	39.520.094
<u>No Corriente</u>		
Créditos impositivos	50.131.071	21.025.520
Depósitos en garantía	13.785.685	26.400.092
Total	63.916.756	47.425.612
Total Otros Créditos	139.354.287	86.945.706

d) Participación permanente en sociedades

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>No Corriente</u>		
Emco S.A.	2.050.000	2.839.906
Total permanente en sociedades	2.050.000	2.839.906

e) Deudas comerciales:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>Corriente</u>		
Deudas comerciales comunes	4.202.850	1.260.839
Deudas comerciales documentadas	19.375.215	3.136.799
Proveedores a pagar comunes	26.883.645	17.091.961
Total Deudas comerciales	50.461.710	21.489.599

f) Préstamos:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>Corriente</u>		
Adelantos en Cta.Cte.	9.442.747	3.637.715
Préstamos	92.509.989	84.257.184
Obligaciones Negociables	87.799.334	75.742.141
Obligaciones Fideicomisos	59.751.862	102.678.506
Descuento de cheques	8.118.744	13.826.572
Total	257.622.676	280.142.118

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 3: COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS (Continuación)

f) Préstamos: (continuación)

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>No Corriente</u>		
Préstamos	20.663.074	36.056.945
Pases y UW	27.639	29.399.192
Obligaciones Negociables	-	27.706.396
Obligaciones Fideicomisos	21.678.106	26.520.037
Total	42.368.819	119.682.570
Total Préstamos	299.991.495	399.824.688

g) Remuneraciones y cargas sociales:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
Remuneraciones a pagar	2.839.707	5.428.131
Cargas sociales y sindicales	13.732.544	13.706.313
Total remuneraciones y cargas sociales	16.572.251	19.134.444

h) Cargas Fiscales:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>Corriente</u>		
A.F.I.P.	63.925.257	47.504.874
D.P.R.	29.112.814	42.020.475
Contribuciones Municipales	711.842	664.179
Total cargas fiscales	93.749.913	90.189.528

i) Otras Deudas:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
<u>No Corriente</u>		
Depósitos en garantía	1.497.271	2.074.199
Total otras Deudas	1.497.271	2.074.199

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021

Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113

Mariano Cesar Bergesio
Presidente

Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 3: COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS (Continuación)

j) Ingresos por servicios:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
Servicios de administración	-	13.971.809
Intereses obtenidos	105.850.489	377.720.832
Servicios de tarjeta de crédito	9.250.607	175.759.521
Servicios de procesamiento de datos	402.820	1.714.865
Total ingresos por servicios	<u>115.503.916</u>	<u>569.167.027</u>

k) Otros ingresos y egresos:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
Recupero gastos	-	312.399
Resultado Venta de cartera	- 8.476.370	28.531.531
Total otros ingresos y egresos	<u>- 8.476.370</u>	<u>28.843.930</u>

l) Resultados financieros, por tenencia y R.E.C.P.A.M:

	31.01.2021	31.01.2020
	\$	\$
Rdos Financieros, por Tenencia y Ajuste por Inflación	- 59.403.151	- 265.393.256
Total resultados financieros, por tenencia y R.E.C.P.A.M	<u>- 59.403.151</u>	<u>- 265.393.256</u>

NOTA 4: IMPUESTO A LAS GANANCIAS - IMPUESTO DIFERIDO

La evolución y composición de los activos y pasivos por impuesto diferido se detallan en el siguiente cuadro:

	31.01.2021	31.01.2020
Activo por impuesto diferido al inicio	1.632.384	12.439.465
Variación del ejercicio	34.499.655	-10.807.081
Activo / (Pasivo) por impuesto diferido al cierre	<u>36.132.039</u>	<u>1.632.384</u>

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 4: IMPUESTO A LAS GANANCIAS - IMPUESTO DIFERIDO (Continuación)

A continuación se presenta una conciliación entre el impuesto a las ganancias cargado a resultados y el que resultaría de aplicar la tasa del impuesto vigente sobre la utilidad contable:

	31.01.2021	31.01.2020
Resultado del ejercicio antes del impuesto a las ganancias	-101.333.783	-25.694.957
Tasa del impuesto vigente	0,30	0,30
Resultado del ejercicio a la tasa del impuesto	-30.400.135	-7.708.487
Diferencias permanentes:	-4.099.520	22.432.683
Total cargo Impuesto a las ganancias del ejercicio	-34.499.655	14.724.196
Variación del pasivo impuesto diferido	34.499.655	-10.287.206
Impuesto a las Ganancias corriente determinado	-	-4.436.990

NOTA 5: ESTADO DEL CAPITAL SOCIAL

Al 31 de enero de 2021, el estado del capital social era el siguiente:

Estado	Valor Nominal \$
Suscripto, emitido e integrado	12.000.000

NOTA 6: SINDICATURA

De acuerdo a lo previsto en el último párrafo del artículo 284 de la Ley 19.550 General de Sociedades y sus modificaciones, la Sociedad prescindió de la fiscalización de la Sindicatura, confiriéndole a los accionistas el derecho de contralor que se establece en el art. 55 de la citada norma legal y artículo 14 del Estatuto Social, hasta el 4 de enero de 2012, fecha en la cual mediante Asamblea Extraordinaria se aprobó la designación de una Sindicatura Unipersonal.

NOTA 7: CONSTITUCIÓN DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS CON REVOLVING

La Sociedad ha constituido contratos de fideicomisos financieros destinados a la obtención de fondos mediante la securitización de la cartera, en los que actúa como Fiduciante bajo el Programa Global de Valores Fiduciarios BMN Multiactivos.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 7: CONSTITUCIÓN DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS CON REVOLVING (continuación)

Al 31 de enero de 2021 la Sociedad ha celebrado los siguientes contratos de fideicomiso financiero con revolving en los términos del Capítulo 30 de la Ley 26994 mediante los cuales se procedió a fideicomitir las carteras afectadas a las mismas.

	FIDEICOMISO ACTUAL XXV	FIDEICOMISO ACTUAL XXVI	FIDEICOMISO ACTUAL XXVII	FIDEICOMISO ACTUAL XXVIII	FIDEICOMISO ACTUAL XXIX
FIDUCIARIO	TMF Trust Company (Argentina) S.A.	TMF Trust Company (Argentina) S.A.	TMF Trust Company (Argentina) S.A.	TMF Trust Company (Argentina) S.A.	TMF Trust Company (Argentina) S.A.
FIDUCIANTE	Actual SA	Actual SA	Actual SA	Actual SA	Actual SA
ORGANIZADOR	Estructuras y Mandatos SA	Estructuras y Mandatos SA	Estructuras y Mandatos SA	Estructuras y Mandatos SA	Estructuras y Mandatos SA
CO-COLOCADOR				Puente Hnos S. A:	Puente Hnos S. A:
VDF CLASE 1 VN	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
VDF CLASE 2 VN	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
VDFA VN	\$ 57.823.451	\$ 53.134.972	\$ 63.635.724	\$ 49.509.774	\$ 86.993.163
VDFA VN	\$ 8.895.916	\$ 8.570.157	\$ 10.605.954	\$ 9.660.444	\$ 14.744.604
VDFA VN	\$ 13.121.476	\$ 9.427.172	\$ 0	\$ 0	\$ 0
CP	\$ 9.118.313	\$ 14.569.266	\$ 31.817.862	\$ 37.434.220	\$ 45.708.272
FECHA COLOCACION	27/04/2018	13/07/2018	09/11/2018	01/03/2019	28/06/2019
AGENTE DE CUSTODIA	Custodia de Archivos del Comahue	Custodia de Archivos del Comahue	Custodia de Archivos del Comahue	Custodia de Archivos del Comahue	Custodia de Archivos del Comahue
ADMINISTRADOR SUSTITUTO	Adsus S.A.	Adsus S.A.	Adsus S.A.	Adsus S.A.	Adsus S.A.
CALIFICADORA DE RIESGO	Standard & Poor	Standard & Poor	Standard & Poor	Standard & Poor	Standard & Poor
CALIFICACION VDFA	“raAA+ (sf)”	“raAA+ (sf)”	“raAA+ (sf)”	“raAA (sf)”	“raAA (sf)”
CALIFICACION VDFA	“ra BBB (sf)”	“ra A (sf)”	“ra A (sf)”	“ra A (sf)”	“ra A (sf)”
CALIFICACION VDFA	“raCCC (sf)”	“raCCC (sf)”			
CALIFICACION CP	“ra CC (sf)”	“ra CC (sf)”	“ra CC (sf)”	“ra CC (sf)”	“ra C (sf)”

El día 22 de julio de 2020, la Sociedad ha celebrado una Asamblea General Extraordinaria donde se estableció realizar una Propuesta de Canje de los Valores Fiduciarios emitidos en el marco de los fideicomisos financieros denominados: “Fideicomiso Financiero Tarjeta Actual XXVI”; “Fideicomiso Financiero Tarjeta Actual XXVII”, “Fideicomiso Financiero Tarjeta Actual XXVIII” y “Fideicomiso Financiero Tarjeta Actual XXIX” con por Obligaciones Negociables PyME CNV, en el marco del Programa Global para la emisión de Obligaciones Negociables PyME CNV.

A la fecha de emisión aún no se ha perfeccionado el canje.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 8: BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA, GARANTÍAS Y AVALES OTORGADOS

Dentro del rubro Otros Créditos se incluyen las siguientes sumas otorgadas en garantía :

- A) \$ 13.785.685 a favor de Cabal Cooperativa Limitada en garantía de la operatoria de la Tarjeta.
- B) \$ 365.000 como reserva para gastos de los Fideicomisos Financieros.
- C) \$ 7.185.181 como protección crediticia para los inversores los fondos de contingencias de los Fideicomisos Financieros hasta el momento de la liquidación
- D) \$499.616 a favor de los locadores de los inmuebles que ocupa la empresa en garantía hasta su restitución.

No existen activos gravados con hipoteca, prenda o derechos reales.

NOTA 9: OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 04/01/2012 la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad aprobó la emisión de obligaciones negociables, con oferta pública y cotización bursátil y negociación en el Mercado Abierto Electrónico por hasta un monto de \$ 15.000.000 (pesos quince millones), o su equivalente en otras monedas, bajo el régimen especial para pequeñas y medianas empresas.

Al cierre de los presentes estados contables las Series I, Serie II, Serie III, Serie IV, Serie V y Serie VII están totalmente canceladas

Con fecha 3/11/2017 se realizó la colocación de las OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES SERIE VI emitidas por Actual S.A. en dos clases, Clase 1 por un valor de \$ 8.000.000 y un plazo de 18 meses y Clase 2 por un valor de 3,150,000 y un plazo de 36 meses,

En cumplimiento del apartado C del Anexo II de la Resolución del Consejo de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires, se informa a continuación el destino dado a la Emisión de la Serie VI de las OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES detalladas anteriormente:

<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>
COMERCIOS	5.575.245
PRESTAMOS	5.575.859
TOTAL	11.151.104

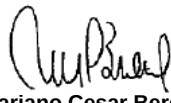
Con fecha 5/10/2018 se realizó la colocación de las OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES SERIE VIII emitidas por Actual S.A., por un valor nominal de \$ 12.000.000 y un plazo de 12 meses.

En cumplimiento del apartado C del Anexo II de la Resolución del Consejo de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires, se informa a continuación el destino dado a la Emisión de la Serie VII de las OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES detalladas anteriormente:

<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>
COMERCIOS	12.000.000
TOTAL	12.000.000

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 9: OBLIGACIONES NEGOCIABLES (Continuación)

Con fecha 18/06/2019 se realizó la colocación de las OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES SERIE IX emitidas por Actual S.A. en dos clases, Clase 1 por un valor de \$ 25.000.000 y un plazo de 24 meses y Clase 2 por un valor de \$ 25.000.000 y un plazo de 30 meses.

En cumplimiento del apartado C del Anexo II de la Resolución del Consejo de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires, se informa a continuación el destino dado a la Emisión de la Serie VII de las OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES detalladas anteriormente:

CONCEPTO	IMPORTE
COMERCIOS	50.000.000,00
TOTAL	50.000.000,00

A la fecha de emisión de los presentes Estados Contables, la Sociedad se encuentra en un proceso de reestructuración de su deuda con el propósito de redefinir el perfil de vencimientos de su deuda financiera y en ese marco ha iniciado negociaciones con diferentes tenedores. De dichas negociaciones surgió la necesidad de modificar ciertos términos y condiciones de las ONs Serie VI - Clase II, Serie VIII y Serie IX - Clase I y II, a fin de adecuarlos a la capacidad de generación de fondos de la Sociedad; que las modificaciones propuestas deberán contar con el consentimiento de los tenedores presentes en una asamblea de obligacionistas de las ONs.

NOTA 10: TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

De acuerdo a lo establecido por Resolución Técnica N° 21 de la F.A.C.P.C.E. en su punto 3.3., se informa que la naturaleza de las transacciones realizadas durante el presente ejercicio entre partes relacionadas, responden a los conceptos que se exponen a continuación y los saldos al 31/01/2021 son los siguientes:

SOCIEDAD	VINCULO	CONCEPTO	Otros Cred./Inv.	Cuentas a pagar
Emco San Luis S.A.	Relacionado	Op a Comp. Cabal	20.052.220	-
Emco San Luis S.A.	Relacionado	Fondo de Garantía	-	1.497.271

Adicionalmente las transacciones realizadas entre entes relacionados con Actual en el ejercicio en curso son:

RAZÓN SOCIAL	CONCEPTO	IMPORTE
Emco San Luis Sa	Comisiones (Gcias)	1.696.711

NOTA 11: CUSTODIA DE DOCUMENTACION – CNV RG 629/2014

En base a lo establecido por la RESOLUCIÓN GENERAL (CNV) 629/2014 informamos:

Sujeto encargado del depósito: Custodia de Archivos del Comahue S.A.

Domicilio: Parque Industrial Neuquén Este. Manzana "N" Lote 2. Ciudad de Neuquén.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021, presentado en forma comparativa

NOTA 12: IMPACTO DEL COVID-19

En diciembre de 2019 se dio a conocer la aparición en China de un nuevo coronavirus SARS-CoV-2 (conocido como "COVID-19"), que con posterioridad al 31 de diciembre de 2019 se expandió prácticamente en todo el mundo. El 11 de marzo de 2020 la OMS declaró al brote de COVID-19 como una pandemia. La situación de emergencia sobre la salud pública llevó a que en los distintos países se tomaran diversas medidas para hacerle frente. El brote en sí mismo y las medidas adoptadas han afectado significativamente la actividad económica internacional con impactos diversos en cada país afectado y sectores de negocios. En el caso de la entidad, su actividad se ha encontrado afectada por distintas reglamentaciones del Poder Ejecutivo Nacional que dispusieron la suspensión de las actividades y servicios no esenciales, con flexibilizaciones paulatinas.

A la fecha de aprobación de los presentes estados contables, si bien la entidad ha podido reanudar su actividad, los administradores estiman que esta situación generará impactos adversos y significativos sobre las operaciones de la entidad, y los vinculan con las medidas tomadas para ralentizar el efecto del brote y no con el brote en sí. Las incertidumbres en relación con los efectos, extensión y duración de esta cuestión, no permiten una estimación razonable de ese impacto a la fecha de aprobación de los presentes estados financieros, lo que dependerá de la gravedad de la emergencia sanitaria y del éxito de las medidas tomadas y que se tomen en el futuro por parte del gobierno, y de las propias que instrumenten los administradores de la entidad.

NOTA 13: CONSIDERACIÓN DE DEUDA FINANCIERA ILEGÍTIMA

Luego de realizar una evaluación específica en la materia, con fecha 3 julio de 2020, la Sociedad ha enviado Cartas Documentos a SGR Cardinal S.A. y Estructuras y Mandatos S.A. (este último en calidad de agente autorizado en el Mercado de Capitales como intermediador de las partes intervinientes) a los efectos de rechazar y desconocer operaciones financieras que no han generado contraprestación válida alguna en favor la Sociedad, por lo cual se han considerado ilegítimas y no forman parte del pasivo de los presentes estados contables, hasta tanto exista resolución definitiva sobre las mismas.

La deuda rechazada durante el ejercicio, consiste en operaciones de descuentos de cheques por un total de \$71.800.000.- y resúmenes de cuenta corriente bursátil por un total de \$ 13.092.377.-, que no se han perfeccionado en relación a la contraprestación debida y tampoco han sido utilizado para cancelación de pasivos preexistentes, sin perjuicio de otras irregularidades formales detectadas.

NOTA 14: REDUCCIÓN OBLIGATORIA DEL CAPITAL SOCIAL

Al 31 de enero de 2021 la Sociedad se encuentra encuadrada en el artículo 206 de la Ley de Sociedades establece que "la reducción es obligatoria cuando las pérdidas insumen las reservas y el cincuenta por ciento del capital social". A la fecha de emisión de los presentes Estados Contables, el Directorio de la Sociedad se ha comprometido a convocar de inmediato una Asamblea Extraordinaria para tratar el compromiso de realizar aportes con la finalidad de recomponer capital.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

**Apertura de Créditos y Pasivos por vencimientos
y según la tasa de interés que devengan
al 31 de enero de 2021 y 31 de Enero de 2020**

Anexo A

al 31/01/2021								al 31/01/2020						
	Créditos Comerciales (1)	Otros Créditos (*)	Deudas Comerciales (*)	Préstamos (2)	Remun. y cargas sociales (*)	Cargas fiscales (*)	Otras Deudas (*)	Créditos Comerciales	Otros Créditos	Deudas Comerciales	Préstamos	Remun. y cargas sociales	Cargas fiscales	Otras Deudas
Sin plazo establecido	-	50.131.071	-	-	-	-	-	-	21.025.519,00	-	-	-	-	-
Hasta 3 meses	191.324.650	46.281.599	50.461.710	123.832.346	16.572.251	69.726.752	-	303.206.689	24.245.930	21.489.599	148.243.120	19.134.444	67.078.707	-
De 3 a 6 meses	59.512.910	14.396.224	-	65.282.274	-	11.894.800	-	94.314.624	7.541.871	-	64.359.408	-	11.443.066	-
De 6 a 9 meses	36.801.957	8.902.425	-	26.111.286	-	6.209.727	-	58.322.853	4.663.789	-	25.742.164	-	5.973.897	-
De 9 a 12 meses	24.213.570	5.857.283	-	42.396.770	-	5.918.634	-	38.373.081	3.068.504	-	41.797.426	-	5.693.858	-
De 1 a 2 años	48.090.935	13.785.685	-	33.489.986	-	-	1.497.271	72.816.063	26.400.093	-	114.646.751	-	-	2.074.199
De 2 a 3 años	-	-	-	1.462.946	-	-	-	-	-	-	5.035.819	-	-	-
De 3 a 4 años	-	-	-	7.415.887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mas de 4 años	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total con plazo	359.944.022	89.223.216	50.461.710	299.991.495	16.572.251	93.749.913	1.497.271	567.033.310	65.920.187	21.489.599	399.824.688	19.134.444	90.189.528	2.074.199
Total	359.944.022	139.354.287	50.461.710	299.991.495	16.572.251	93.749.913	1.497.271	567.033.310	86.945.706	21.489.599	399.824.688	19.134.444	90.189.528	2.074.199

(1) Devengan intereses promedio de 161 % anual

(2) Devengan intereses promedio de 88%

(*) No devengan intereses.

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021



Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113



Mariano Cesar Bergesio
Presidente



Dr. Ricardo Cabral
Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

Bienes de Uso

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de Febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021,
 presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

Anexo I

Tipo de Bien	Valores de Origen			Depreciaciones				Neto Resultante 31/01/2021 \$	Neto Resultante 31/01/2020 \$
	Al inicio del ejercicio \$	Aumentos \$	Al cierre del ejercicio \$	Acumuladas al inicio del ejercicio \$	Del ejercicio		Acumuladas al cierre del ejercicio \$		
					Alícuota %	Monto \$			
Muebles y Útiles	6.782.162	-	6.782.162	5.732.243	10	165.287	5.897.530	884.632	1.049.919
Instalaciones	9.096.680	-	9.096.680	7.817.379	10	281.357	8.098.736	997.944	1.279.301
Equipos de Computación	12.390.710	-	12.390.710	11.512.120	33	279.907	11.792.027	598.683	878.590
Mejoras	19.858.486	-	19.858.486	17.103.168	33	878.798	17.981.966	1.876.520	2.755.318
Rodados	1.170.285	-	1.170.285	708.545	20	230.870	939.415	230.870	461.740
Equipos Técnicos	851.470	-	851.470	762.765	33	46.519	809.284	42.186	88.705
Totales al 31.01.2021	50.149.793	-	50.149.793	43.636.220		1.882.738	45.518.958	4.630.835	
Totales al 31.01.2020	49.537.694	612.099	50.149.793	41.238.506		2.397.714	43.636.220		6.513.573

Firmado a los efectos de su identificación
 con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
 Contador Público - UBA
 C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
 Presidente


Dr. Ricardo Cabral
 Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

Activos Intangibles

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de Febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021,
 presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

Anexo II

Tipo de Bien	Valores de Origen			Depreciaciones				Neto Resultante 31/01/2021 \$	Neto Resultante 31/01/2020 \$
	Al inicio del ejercicio \$	Aumentos \$	Al cierre del ejercicio \$	Acumuladas al inicio del ejercicio \$	Del ejercicio		Acumuladas al cierre del ejercicio \$		
					Alíc. %	Monto \$			
Sistema de Procesamiento	2.956.037	-	2.956.037	2.956.037	10	-	2.956.037	-	-
Sistema de Computación	30.953.365	52.268	31.005.633	25.771.319	20	1.679.730	27.451.049	3.554.584	5.182.046
Sistema Posnet	1.467.440	-	1.467.440	1.467.440	33	-	1.467.440	-	-
Totales al 31.01.2021	35.376.842	52.268	35.429.110	30.194.796		1.679.730	31.874.526	3.554.584	
Totales al 31.01.2020	30.726.262	4.650.580	35.376.842	26.369.001		3.825.795	30.194.796		5.182.046

Firmado a los efectos de su identificación
 con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
 Contador Público - UBA
 C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
 Presidente


Dr. Ricardo Cabral
 Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

Previsiones

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de Febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021,
presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

Anexo III

Concepto	Saldos al Comienzo del ejercicio \$	Aumentos \$	Utilización/ Reclasificación \$	Saldos al 31.01.21 \$	Saldos al 31.01.20 \$
<u>Deducidas del Activo</u>					
Previsión para Deudores Incobrables	58.275.640	-	(16.209.079)	42.066.561	58.275.640
Totales	58.275.640	-	(16.209.079)	42.066.561	58.275.640

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico

ACTUAL S.A.
San Luis N° 357 - Neuquén

Información requerida por el art. 64 inc. B) de la ley N° 19.550

Correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de febrero de 2020 y finalizado el 31 de enero de 2021.
presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2020.

Anexo IV

Concepto	Total al 31.01.21	Gastos de Administrac.	Gastos de Comercializ.	Costo	Total al 31.01.20
	\$	\$	\$	\$	\$
Sueldos y Cargas Sociales	88.063.724	15.840.233	54.599.509	17.623.982	186.498.781
Honorarios y retribuciones por serv.	18.155.990	11.233.631	-	6.922.359	26.927.072
Impuestos y tasas	9.932.961	2.168.313	7.764.648	-	46.348.972
Servicios Públicos	1.375.800	206.370	550.320	619.110	2.522.324
Amort. Bienes de Uso (Anexo I)	1.882.738	291.094	1.114.150	477.494	2.397.714
Amort. Activos Intangibles (Anexo II)	1.679.730	-	-	1.679.730	3.825.795
Alquileres	9.210.283	1.109.180	3.698.508	4.402.595	14.788.979
Limpieza y mantenimiento oficina	1.146.529	114.653	515.938	515.938	5.842.168
Refrigerios y atenciones al personal	772.016	154.403	617.613	-	3.286.505
Teléfono	3.322.226	1.068.102	2.254.124	-	9.057.243
Servicio de Correo Privado	118.085	15.898	38.795	63.392	10.772.427
Librería, insumos e impresiones	169.503	25.783	71.860	71.860	3.236.172
Servicios Cabal	1.071.630	-	-	1.071.630	6.628.578
Informes comerciales	1.267.693	-	1.267.693	-	2.534.738
Gastos Bancarios	3.136.059	3.136.059	-	-	16.006.406
Seguros	1.356.766	333.326	511.720	511.720	1.364.135
Abono vínculos de comunicación	1.007.101	270.635	315.741	420.725	1.117.425
Abono Posnet	207.743	-	-	207.743	383.339
Gastos de movilidad y representación	70.272	10.541	28.109	31.622	2.271.356
Gastos de Promoción	158.091	-	158.091	-	5.028.038
Comisiones	2.388.515	-	2.388.515	-	6.505.044
Gastos generales	2.464.723	442.723	604.569	1.417.431	969.446
Total al 31.01.21	148.958.178	36.420.944	76.499.903	36.037.331	
Total al 31.01.20		81.232.235	194.405.653	82.674.769	358.312.657

Firmado a los efectos de su identificación
con mi informe de fecha 26/05/2021


Ezequiel Vales
Contador Público - UBA
C.P.C.E.N. T° XIV F° 113


Mariano Cesar Bergesio
Presidente


Dr. Ricardo Cabral
Síndico