



ADMINISTRACION SSIGRA

Juan Carlos Grassi
Isabel la Catolica N° 378 - C.A.B.A.
Lunes a Jueves de 10 a 16 hs.
ssigrapropiedades@gmail.com

MIS EXPENSAS EXPENSAS - Liquidación de mes ENERO/2023

ADMINISTRACION

Nombre: **JUAN CARLOS GRASSI**
Domicilio: **ISABEL LA CATOLICA 378 C.A.B.A.**
Mail: **ssigrapropiedades@gmail.com** Te.: **3533-3780**
CUIT: **20-21841174-7** Situación Fiscal: **MONOTRIBUTO**
Inscripción R.P.A.: **8699**

CONSORCIO

Nombre: **CONSORCIO DE PROPIETARIOS**
ARISTOBULO DEL VALLE 1589/91/93
C.U.I.T.: **30-68204211-3**
Clave SUTERH: **75948**

REMUNERACIONES AL PERSONAL Y CARGAS SOCIALES

(Conf. Art. 10 inc. d Ley N° 941)

1	DETALLE DE SUELDOS Y CARGAS SOCIALES	GASTOS A	GASTOS B	GASTOS C	GASTOS D	GASTOS E	TOTAL
	NO SE REGISTRAN GASTOS EN ESTE RUBRO						\$ 0.00
	TOTAL					0.00%	\$ 0.00
1	APORTES Y CONTRIBUCIONES						
	1. NO SE REGISTRAN GASTOS EN ESTE RUBRO						\$ 0.00
	TOTAL					0.00%	\$ 0.00
	TOTAL RUBRO 1					0.00%	\$ 0.00

PAGOS DEL PERÍODO POR SUMINISTROS, SERVICIOS, ABONOS Y SEGUROS

(Conf. Art. 10 inc. e y f Ley N° 941)

RUBROS- CONCEPTO-DETALLE DE PROVEEDORES

2 SERVICIOS PÚBLICOS

1. EDESUR - COMP: 84682767 - FEC: 04/01/2023 - CLIENTE N° 367447 (DEBITO AUTOMATICO)		\$ 1337.53				\$ 1337.53
2. EDESUR - COMP: 84673903 - FEC: 04/01/2023 - CLIENTE N° 3268956 (DEBITO AUTOMATICO)	\$ 10930.61					\$ 10930.61
3. AYSA - COMP: 58860723 - FEC: 09/01/2023 - CUENTA DE SERVICIOS 1130912 (DEBITO AUTOMATICO)				\$ 33452.13		\$ 33452.13
4. EDESUR - COMP: 84682768 - FEC: 11/01/2023 - CLIENTE N° 367448	\$ 142.66					\$ 142.66
5. METROGAS - COMP: 65043879 - FEC: 23/01/2023 - N° DE CLIENTE 12002345400 (DEBITO AUTOMATICO)	\$ 630.31					\$ 630.31
6. METROGAS - COMP: 62701746 - FEC: 26/12/2023 - CLIENTE N° 12002345400	\$ 837.73					\$ 837.73
TOTAL RUBRO 2					9.33%	\$ 47330.97

3 ABONOS DE SERVICIOS

1. GEAS - COMP: 6978 - FEC: 26/12/2022 - 1ER. CONTROL PUESTOS EN MATAFUEGOS. ESTAMPILLA DE CONTROL- PERIODO 12/2022	\$ 17803.86					\$ 17803.86
2. ECOTECNA S.A. - COMP: 3194 - FEC: 31/12/2022 - SERVICIO DE LIMPIEZA INTEGRAL- PERIODO 12-2022	\$ 142622.70					\$ 142622.70
3. SCANNER - COMP: 1547 - FEC: 03/01/2023 - SERVICIO DE DESINSECTACION REALIZADO EN 12/22.	\$ 7500.00					\$ 7500.00
4. HENSER ELEVADORES SA - COMP: 31097 - FEC: 04/01/2023 - ABONO 12/2022 ASCENSOR 1	\$ 9900.00					\$ 9900.00
5. HENSER ELEVADORES SA - COMP: 31097 - FEC: 04/01/2023 - ABONO 12/2022 ASCENSOR 2		\$ 9900.00				\$ 9900.00
6. TASS - COMP: 6636 - FEC: 04/01/2023 - ABONO SISTEMA COMODATO CONTROL DE ACCESO- PERIODO 01/2023	\$ 12400.00					\$ 12400.00
7. LIBROS DE CONSORCIOS S.A. - COMP: 18608 - FEC: 09/01/2023 - PROCESAMIENTO DE EXPENSAS 12/2022	\$ 5854.76					\$ 5854.76
TOTAL RUBRO 3					40.59%	\$ 205981.32

4 MANTENIMIENTO DE PARTES COMUNES

1. S.R.C. - COMP: 24 - FEC: 26/12/2022 - POR TRABAJOS ELECTRICOS REALIZADOS SEGUN DETALLE: SE RECONECTA ILUMINACION (EXTERIOR) DEL PORTON PRINCIPAL AL CONTROL DE ILUMINACION DE PB. RECABLEADO PENDIENTE. REALIZAR EL MISMO TRABAJO- RECONEXION- EN EL 2º. PORTON. - SE REEMPLAZA UNA (1) LAMPARA Dicroica LED CALIDA EN ENTRADA PRINCIPAL (EXTERIOR). - SE REPARA INTERMITENCIA (FALSO CONTACTO) EN ALARMA DE PUERTA BLINDEX. - SE COLOCAN TORNILLOS -DORADOS- EN CHAPA DE						
---	--	--	--	--	--	--

BRONCE/PUERTA DE PB. GARAGE. -SE REEMPLAZAN LOS SENSORES PIROELECTRICOS- DE MOVIMIENTO- EN LOS PISOS 7º (PALIER) Y 9º (ECALERA). - SE REvisa ILUMINACION EN ESCALERA, ENTRE EL 8º Y 9º PISOS. FUNCIONA SIN FALLA. EL MAL FUNCIONAMIENTO ERA DEBIDO AL SENSOR DE MOVIMIENTO QUE FUE REMPLAZADO. - SE CONCURRE POR PROBLEMA EN CCTV (SIN VISUALIZACION DE CAMARAS). - SE INCLUYEN MATERIALES Y MANO DE OBRA.	\$ 15097.00					\$ 15097.00
2. HENSER ELEVADORES SA - COMP: 31135 - FEC: 05/01/2023 - ASCENSOR 1: POR TRABAJOS SEGUN PRESUPUESTO 17734/22 (CINTA DE FRENO Y CONTACTOR SUBIDA) CUOTA 1 DE 3		\$ 20667.00				\$ 20667.00
3. ARCURI DARIO SEBASTIAN - COMP: 748 - FEC: 05/01/2023 - COLOCACION DE ACOPLER RAPIDO PARA MANGUERA DE VEREDA.	\$ 1500.00					\$ 1500.00
4. PORTEROS ELECTRICOS JLL - COMP: 1864 - FEC: 18/01/2023 - SE REPARO EQUIPO PORTERO ELECTRICO EN GENERAL EN CORTOCIRCUITO, SE CAMBIO MICROFONO ELECTRICO EN EL FRENTE DE CALLE DEL MISMO. SE PROBARON VARIOS DEPTOS Y FUNCIONAN BIEN.	\$ 13550.00					\$ 13550.00
TOTAL RUBRO 4					10.01%	\$ 50814.00

5 TRABAJOS DE REPARACIONES EN UNIDADES

1. NO SE REGISTRAN GASTOS EN ESTE RUBRO						\$ 0.00
TOTAL RUBRO 5					0.00%	\$ 0.00

6 GASTOS BANCARIOS

1. BANCO GALICIA - FEC: 24/01/2023 - GASTOS BANCARIOS 01/2023	\$ 8003.50					\$ 8003.50
2. BANCO GALICIA - FEC: 24/01/2023 - IMPUESTOS DEBITOS/CREDITOS 01/2023	\$ 6807.25					\$ 6807.25
TOTAL RUBRO 6					2.92%	\$ 14810.75

7 GASTOS DE LIMPIEZA

1. NO SE REGISTRAN GASTOS EN ESTE RUBRO						\$ 0.00
TOTAL RUBRO 7					0.00%	\$ 0.00

8 GASTOS DE ADMINISTRACION

1. SSIGRA DE JC GRASSI O SG CASA - FEC: 11/01/2023 - HONORARIOS ADMINISTRACION	\$ 38500.00					\$ 38500.00
TOTAL RUBRO 8					7.59%	\$ 38500.00

9 PAGOS DEL PERIODO POR SEGUROS

1. NO SE REGISTRAN GASTOS EN ESTE RUBRO						\$ 0.00
TOTAL RUBRO 9					0.00%	\$ 0.00

10 OTROS

1. FEC: 10/01/2023 - INDEMNIZACION GUSTAVO ALI-TAS. CUOTA 4 DE 6	\$ 150000.00					\$ 150000.00
TOTAL RUBRO 10					29.56%	\$ 150000.00

TOTAL DE GASTOS	100%	\$ 442080.38	\$ 31904.53		\$ 33452.13	\$ 507437.04
------------------------	------	--------------	-------------	--	-------------	--------------

ESTADO FINANCIERO

(Conf. Art. 10 inc. c Ley N° 941)

CONCEPTO:

SALDO ANTERIOR	\$ 446,921.83
INGRESOS POR PAGO DE EXPENSAS EN TÉRMINO	\$ 546,313.20
INGRESOS POR PAGOS DE EXPENSAS ADEUDADAS	\$ 0.11
INGRESOS POR PAGOS DE INTERESES	\$ 0.00
FEC:16/01/2023-ALQUILER PORTERIA 01/2023	\$ 60,000.00
EGRESOS POR GASTOS DEL MES	\$ -507,437.04
EGRESOS POR GASTOS PARTICULARES	\$ -2,564.25
SALDO AL CIERRE	\$ 543,233.85

(Conf. Art. 10 inc. I Ley N° 941)

RESUMEN DE MOVIMIENTOS BANCARIOS

SALDO INICIAL	\$ 382,770.76
DEBITOS	\$ -922,620.04
CREDITOS	\$ 753,725.06
SUSCRIPCION FONDOS FIMA	\$ 240,000.00
SALDO AL CIERRE	\$ 453,875.78

(Conf. Art. 10 inc. c Ley N° 941)

ESTADO PATRIMONIAL

SALDO DE DISPONIBILIDADES AL CIERRE	\$ 543,233.85
EXPENSAS Y OTROS CONCEPTOS A COBRAR	\$ 799,176.78
GASTOS DEVENGADOS	\$ 0.00

GASTOS DEVENGADOS	\$	0.00
PATRIMONIO NETO AL CIERRE	\$	1,342,410.63

(Conf. Art. 10 Inc. h Ley N° 941)

DATOS DE JUICIOS

NO SE INFORMAN JUICIOS PARA ESTE PERIODO

MONTO RECLAMADO (\$):

NOTAS

REFERENCIA DE PROVEEDORES UTILIZADOS

0001 - SSIGRA DE JC GRASSI O SG CASA, ISABEL LA CATOLICA 378, CUIT(20-21841174-7), REG.8699/1
 0011 - AYSA, TUCUMAN 752, CUIT(30-70956507-5)
 0021 - EDESUR, SAN JOSE 140, CUIT(30-65511627-1)
 0031 - GEAS, CUIT(30-62020367-6)
 0228 - PORTEROS ELECTRICOS JLL, BALBOA N°839
 0389 - LIBROS DE CONSORCIOS S.A., PARAGUAY 1462 5TO. A, CUIT(30-71171928-4)
 0581 - S.R.C., USPALLATA 466, CUIT(20-16138749-6)
 0707 - HENSER ELEVADORES SA, MATORIN 2399, CUIT(30-70970741-4)
 0714 - TASS, CARLOS CALVO 3430, CUIT(20-30947378-8)
 0739 - ARCURI DARIO SEBASTIAN, PINZON 680, CUIT(20-36192470-4)
 0885 - ECOTECNA S.A., JUNCAL 1442- 7º PISO., CUIT(30-71455866-4)

SALDOS PENDIENTES DE PAGO

0009	-	3 B	-	PORCIO, VICTOR	\$	12,751.09	
0023	-	8 A	-	MARTINEZ ADRIANA Y EDUARDO	\$	101,200.23	GEST. EXTRAJUD
0024	-	8 B	-	PROVISIONATO	\$	25,057.24	GEST. EXTRAJUD
TOTAL DE SALDOS DEUDORES					\$	139,008.56	

1.- Sres. copropietarios y/o inquilinos se solicita respetar los horarios de descanso no produciendo ruidos molestos que puedan afectar a otros vecinos. (Horarios de descanso: lunes a domingo de 13 a 16 hs; domingo a jueves de 21 hs a 7 hs del día siguiente, viernes de 1 a 7hs y sábados de 3 a 7 hs)

2.- la puerta de entrada debe permanecer cerrada las 24 hs. (cúmplalo y hágalo cumplir) es por su seguridad.

3.- horario de atención de la administración lunes a jueves 10 a 16.

TELEFONOS DE EMERGENCIAS

? DESTAPACION FULL -TIME: 1532155613

? CERRAJERIA NOGOYA 24 HS: 43623581

? ELECTRICISTA CRISTIAN: 1565317304

SABADOS, DOMINGOS Y FERIADOS

? CERRAJERIA NOGOYA 24 HS: 43623581

? ELECTRICISTA CRISTIAN: 1565317304

? DESTAPACION FULL -TIME: 1532155613

-UD. PUEDE ACCEDER A SU LIQUIDACION DE EXPENSAS EN NUESTRA PAGINA WEB:

-www.ssigra.com.ar

-ACCESO A CONSORCIOS

-Usuario: aristobulo1589

-Clave: ruben

- Vencimiento de las expensas según Acta de Asamblea del 21-10-2014 es el día 15 de cada mes.

- La fecha de corte a los efectos del cobro será el día 24 de cada mes. Los pagos posteriores a dicha fecha se reflejarán en la próxima liquidación.
 - Los intereses punitivos por pago fuera de término son del 4,5% mensual y se aplicarán en forma proporcional hasta la fecha del efectivo pago dentro del período ant. al cierre del mes, después de esa fecha el interés aplicado será el estipulado.
 - Los pagos efectuados al consorcio, en caso de existir deuda, se imputarán primero a los intereses adeudados y luego al capital.
- Note que en caso de depositar o transferir a la cuenta del consorcio, los centavos en el importe a pagar del Estado de Cuentas identifican su unidad.
- Transcurridos 30 días de recibida la presente liquidación de expensas, la misma quedará aprobada si no mediara de su parte impugnación o reclamo judicial.
 - Los comprobantes de los gastos se encuentran a disposición de los propietarios. Ante cualquier duda consulte por ellos.

SEGUROS:

1 - Seguro Integral de Consorcios con Mercantil Andina Seguros S.A.
Póliza N° 001117350 ENDOSO, Vigencia 22-11-2021 al 22-11-2022
RC Comprensiva incendios 176.200.000 Cristales, vidrios y espejos \$ 100.000
Responsabilidad civil garaje, ascensores, linderos \$ 7.490.000
Daños producidos por agua \$ 250.000

IDENTIFICACION DE COLUMNAS EN EXPENSAS

GASTOS A: CORRESPONDE A EXPENSAS COMUNES A TODAS LAS U.F.
GASTOS B: CORRESPONDE A LOS GASTOS DE LAS COCHERAS Y DTOS. A
GASTOS C: CORRESPONDE A LOS GASTOS DE LAS BAULERAS
GASTOS D: CORRESPONDE A LA FC. DE AYSA
GASTOS E: CORRESPONDE A LA REDISTRIBUCION DE GASTOS COMUNES POR EL 70% DE LA U.F.1 QUE NO PAGA SEGUN REGLAMENTO.

TOTAL DE EXPENSAS A DISTRIBUIR SEGUN ASIGNACION DE GASTOS

GASTOS	EGRESOS	FONDO OPERATIVO	TOTAL A DISTRIBUIR
GTOS COMUNES	\$ 292.080,38	\$ 72.919,62	\$ 365.000,00
FONDO	\$ 150.000,00	\$ 70.000,00	\$ 220.000,00
GTOS COCHERAS	\$ 1.337,53	-	\$ 1.337,53
GTOS PARTICULARES	\$ 0,00	-	\$ 0,00
GTOS DTOS A	\$ 30.567,00	-	\$ 30.567,00
GTOS AYSA	\$ 33.452,12	-	\$ 33.452,12
GASTOS TOTALES	\$ 507.437,04	\$ 142.919,62	\$ 650.356,66

LES RECORDAMOS QUE NO SE PUEDEN ABONAR LAS EXPENSAS EN LA OFICINA Y NO SE REALIZA NINGUN TIPO DE EXCEPCION DEBIDO A HECHOS DE INSEGURIDAD.

CONSORCIO ARISTOBULO DEL VALLE 1589
CUIT 30-68204211-3
BANCO GALICIA
SUCURSAL LEZAMA
CTA. CTE. 10670-8 016-1
CBU 0070016020000010670815
ALIAS NIEBLA.GANCHO.TURNO

LOS COMPROBANTES DE PAGO DEBERAN ENVIARSE A cobranzassigra@gmail.com

PARA CONSULTAS Y RECLAMOS COMUNIQUESE AL TELEFONO DE LA ADMINISTRACIÓN 3-533-3780 O AL MAIL ssigrapropiedades@gmail.com.
DESDE YA MUCHAS GRACIAS.

Se recuerda a los señores consorcistas que en los casos de ruidos molestos desde los departamentos existen distintas opciones:

- ? Se puede hacer la denuncia a la justicia contravencional y de faltas al teléfono **0800-333-47225**(las 24hs)
- ? Llamar a la comisaria correspondiente al consorcio ya que es la autoridad competente para la aplicación del código contravencional.

TENER EN CUENTA QUE SOLO LA PERSONA AFECTADA ESTA LEGITIMADA PARA EFECTUAR LA DENUNCIA POR ESTE TEMA

Les informamos que los honorarios de la administración se actualizan trimestralmente de acuerdo al porcentaje de incremento aplicado por la Cámara Argentina de la Propiedad Horizontal y Actividades Inmobiliarias (CAPHyAI)

SE INFORMA QUE LOS FONDOS QUE SE RECAUDAN BAJO LOS CONCEPTOS PREVISION DE GASTOS Y FONDO HIDRONEUMATICO DEL CONSORCIO SE DEPOSITAN EN UN FONDO FIMA EL CUAL A LA FECHA A GENERADO UNA UTILIDAD POR LA SUMA DE \$ 27.533,17

Ante cualquier irregularidad podés llamar al 147, chatear en buenosaires.gob.ar/ba147
o escribirnos en facebook.com/badefensaconsumidor y @BAConsumidor

ESTADO DE CUENTAS Y PRORRATEO																
U.F.	DEPTO.	PROPIETARIO	S.ANTERIOR	PAGOS	DEUDA	INTERESES	PORC. A	GASTOS A	GASTOS B	GASTOS C	GASTOS D	GASTOS E	CUOTA EXT	PARTIC.	REDON	TOTAL
0001	PB LOCAL	SÁENZ, ALBERTO	10094.01	-10100.00	-5.99		2.4900%	9088.50	0.00	994.50	895.32	-6361.94	5478.00		0.62	10089.01
0002	1 A	MIZRAHI, RAFAEL	17563.02	-17563.02	0.00		8.4400%	30806.00	8176.12	351.00	2598.92	562.39	18568.00		0.59	61063.02
0003	1 B	MIZRAHI, RAFAEL	12486.03	-12436.98	49.05	2.21	1.9900%	7263.50	0.00	0.00	778.54	126.60	4378.00		-0.87	12597.03
0004	1 C	CUCH, GABRIEL	12107.04	-12107.04	0.00		1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00		-0.03	12175.04
0005	2 A	RODRIGUEZ C., JORGE	60505.05	-60505.05	0.00	948.86	8.3700%	30550.50	8176.12	351.00	2579.35	557.94	18414.00		0.28	61578.05
0006	2 B	FUNCIC, MARIA ISABEL	12360.06	-12360.06	0.00		1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		0.21	12361.06
0007	2 C	GALLUZI, MARCELO	12175.07	-12175.07	0.00		1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00			12175.07
0008	3 A	HASBANI, ALEJANDRO	60139.08	-60139.08	0.00		8.3700%	30550.50	8176.12	0.00	2564.50	557.94	18414.00		0.02	60263.08
0009	3 B	PORCIO, VICTOR	12751.09	0.00	12751.09	573.04	1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		0.11	25685.09
0010	3 C	LEDESMÁ, ARTURO CHACHI	12175.10	-12175.10	0.00		1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00		0.03	12175.10
0011	4 A	HASBANI, SALOMÓN	61024.11	-61024.00	0.11		8.3700%	30550.50	8176.12	0.00	2564.50	557.94	18414.00	2100.00	-0.06	62363.11
0012	4 B	RADESCHI, LILIANA LUCÍA	12361.12	-12361.12	0.00	193.33	1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		-0.06	12554.12
0013	4 C	SIRI, CYNTHIA	12542.13	-12542.13	0.00		1.9300%	7044.50	0.00	351.00	778.54	122.79	4246.00		0.30	12543.13
0014	5 A	CUELLO, MARIA FERNANDA	60139.14	-60139.14	0.00		8.3700%	30550.50	8176.12	0.00	2564.50	557.94	18414.00		0.08	60263.14
0015	5 B	OLISTEIN, CLAUDIA	12361.15	-12361.15	0.00		1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		-0.70	12360.15
0016	5 C	RIGOLI, LUIS F.	12175.16	-12175.16	0.00		1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00		0.09	12175.16
0017	6 A	VEIGA, OSVALDO	60139.17	-60139.17	0.00		8.3700%	30550.50	8176.12	0.00	2564.50	557.94	18414.00		0.11	60263.17
0018	6 B	CALARDO D.	12361.18	-12361.18	0.00		1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		0.33	12361.18
0019	6 C	ALFIE, SARA	13034.19	-13230.19	-196.00	195.51	1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00	464.25	0.36	12639.19
0020	7 A	GARBARINO, FERNANDO	43535.20	-43535.20	0.00		5.6200%	20513.00	8176.12	409.50	1813.17	382.98	12364.00		0.43	43659.20
0021	7 B	MORONTA, M.	12354.21	-12350.00	4.21	0.19	1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		-0.04	12365.21
0022	7 C	METRANO, SILVIA	12175.22	-12358.22	-183.00	183.00	1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00		0.15	12175.22
0023	8 A	MARTINEZ ADRIANA Y EDUARDO	101200.23	0.00	101200.23	4377.80	4.3300%	15804.50	8176.12	1696.50	1514.98	300.91	9526.00		-0.81	142596.23
0024	8 B	PROVISIONATO	25057.24	0.00	25057.24	1102.97	1.9600%	7154.00	0.00	0.00	770.16	124.69	4312.00		0.18	38521.24
0025	8 C	MESUTTI	12175.25	-12175.25	0.00		1.9300%	7044.50	0.00	0.00	761.78	122.79	4246.00		0.18	12175.25
0026	PB UC.1	COCHERAS	0.26	0.00	0.26		5.4100%	19746.50	-33504.61	0.00	1511.76	344.18	11902.00		0.17	0.26
0027		BAULERAS	0.27	0.00	0.27		0.7100%	2591.50	0.00	-4153.50	0.00	0.00	1562.00			0.27
TOTAL			684990.78	-546313.31	138677.47	7576.91	100.0000%	365000.00	31904.35	0.00	33452.16	-0.03	220000.00	2564.25	1.67	799176.78

FORMAS DE PAGO

DEPÓSITO O TRANSFERENCIA

Titular: CONSORCIO DE PROPIETARIOS A. DEL VALLE 1589/91/3
CBU: 00700160-20000010670815
Nº de cuenta: 10670-8 016-1 Alias de cuenta:

Banco: GALICIA
Sucursal: LEZAMA
Código Pago Electrónico: ---

Ante cualquier irregularidad podés llamar al 147, chatear en buenosaires.gob.ar/ba147
o escribirnos en facebook.com/badefensaconsumidor y @BAConsumidor