TIPO DE INFORME

CARGO: Representante de Ventas

SECTOR: Ventas

MOURE LOPEZ, Federico Miguel

Informe realizado a pedido de DISTRIBUIDORA CUMMINS S.A.

ARGENTINA

Agosto de 2018

LEGAL DISCLAIMER – AVISO LEGAL

El presente es respuesta a vuestra solicitud. Junto con el Portal InquiroVitae.com, FIDELITAS facilita a los Usuarios el acceso y la utilización de diversos servicios y contenidos, gestionando una base de datos de personas demandantes de empleo que voluntariamente deseen formar parte de la misma y suministren sus datos a este fin, puestos a disposición de los Usuarios por FIDELITAS, por terceros usuarios del Portal y/o por terceros proveedores de servicios y contenidos, así como cualquier otro producto, servicio o contenido accesible a través del Portal. La solicitud, recepción, lectura, y archivo, del presente informe se encuentra alcanzado por las Condiciones Generales de Uso, Consentimiento, y Confidencialidad aceptadas al momento de realizada el pedido. Ninguna información vertida en estos informes constituye una opinión, sino que es el resultado consistir la información cedida por el postulante frente a los terceros que él mismo indica, o bien fuentes oficiales de acceso público. Ningún informe deberá considerarse completo y verificados sus datos, salvo aquellos que indiquen expresa y claramente el título de "Versión Definitiva" en el encabezado del mismo. Fidelitas S.A. no se responsabiliza por la calidad de los datos aportados por el postulante, quien voluntariamente cede su información para que ésta sea verificada, ni la obtenida como respuesta a esos intentos de verificación. En todos los casos se dispone de la fuente original de cada dato donde deberán ser dirigidos los reclamos que pudieren tener lugar. FIDELITAS. S.A. es titular de la base de datos registrada ante la Dirección Nacional de Protección de Datos Personales, y tanto el cedente de la información, como así también el destinatario del presente informe deberán atenerse a la Ley Nº 25.326 de HABEAS DATA. Tanto el usuario receptor del presente como el postulante que cede sus datos son conscientes de y aceptan voluntariamente que el uso del Portal, de los Servicios y de los Contenidos, bajo su propia, única y exclusiva responsabilidad. Toda la información aquí vertida es de carácter confidencial y el receptor deberá arbitrar, bajo su propia responsabilidad, todos los medios a su alcance para que la misma no sea difundida por ningún medio, ya sea manual, impreso, o electrónico. FIDELITAS trata tus Datos Personales con carácter de confidencial. Por lo tanto, no venderá, alquilará o compartirá los Datos Personales excepto en las formas establecidas en estas políticas. Puede suceder que en virtud de órdenes judiciales, o de regulaciones legales, nos veamos compelidos a revelar información a las autoridades o terceras partes bajo ciertas circunstancias, o bien en casos que terceras partes puedan interceptar o acceder a cierta información o transmisiones de datos en cuyo caso FIDELITAS no responderá por la información que sea revelada.

Inquirovitae

INFORME POR CUENTA Y ORDEN DE:

DISTRIBUIDORA CUMMINS S.A.

MOURE LOPEZ, Federico Miguel



Cargo: Representante de Ventas

Sector: Ventas

REF: 9272

Solicitada por: MARIA SPINELLI

Fecha: 28/08/2018

Resumen Ejecutivo

Perfil Académico	Perfil Profesional/Laboral
Ok	**Ok**
Antecedentes Legales/Fiscales	Global Risk Compliance
Ok	**Ok**
Información de Prensa	
Ok	

Perfil Académico: Verificado con la entidad Educativa

Perfil Profesional / Laboral: Se obtuvieron referencias laborales

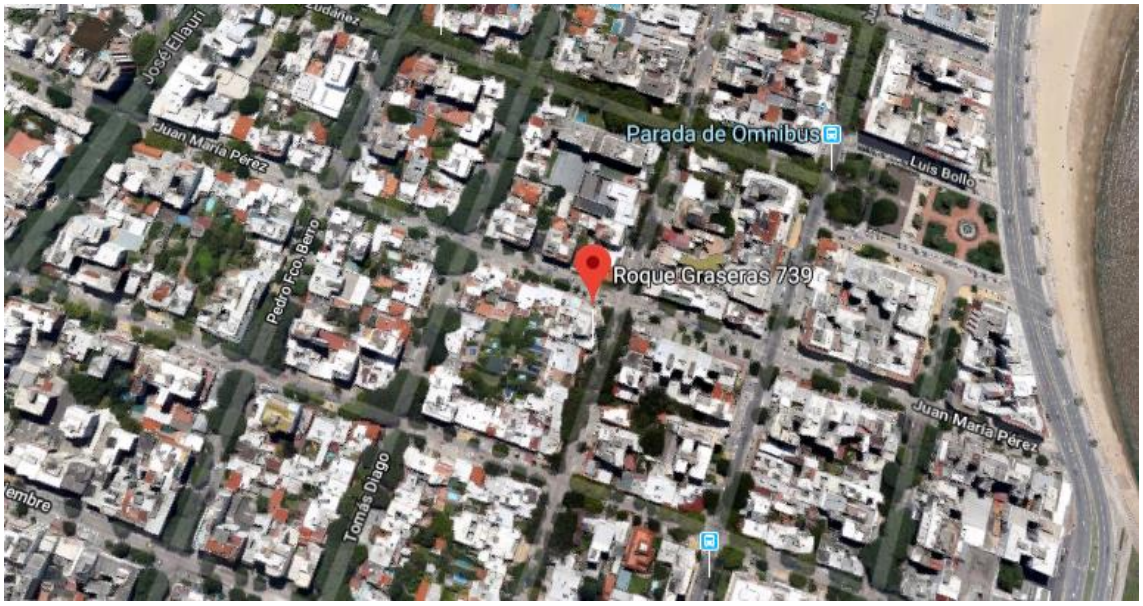
Antecedentes: Sin eventos negativos

Compliance y Prensa: Sin observaciones

Datos Personales

Apellido y Nombre:	**MOURE LOPEZ, Federico Miguel**	
CIU:	45519272	✓
Fecha de Nacimiento:	05/05/1988	✓
Teléfono:	0993083777	
E-mail:	fmourelopez@gmail.com fede.moure@yahoo.com	
Estado Civil:	Soltero	
Domicilio:	Roque Graseras 739 – Montevideo - Uruguay	✓





Confirmación del Perfil Académico

Universidad	**Universidad Católica del Uruguay "Dámaso A Larrañaga" Facultad de Ciencias Empresariales**
Título Obtenido	Lic. en Negocios Internacionales e Integración
Período Cursado	03/2010 al 12/2016
Estado de Carrera	Finalizada
Observaciones	Verificado



Universidad Católica del Uruguay
"Dámaso A. Larrañaga"

Sede Montevideo
Facultad de Ciencias Empresariales
El Rector

de la Universidad Católica del Uruguay Dámaso Antonio Larrañaga, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes y en uso de las atribuciones que le confieren los estatutos,

otorga a

Federico Miguel Moure López

el título de

Licenciado en Negocios Internacionales e Integración

en mérito a que ha cumplido con todas las obligaciones del respectivo plan de estudios, el 30 de diciembre de 2016.

Se expide en Montevideo, República Oriental del Uruguay, el 6 de noviembre de 2017.-

Dr. Ignacio Bartesaghi
Decano

P. Dr. Julio Fernández Techera, S.J.
Rector

Entidad Educativa	**Colegio Nuestra Sra. De Fátima**
Título Obtenido	Nivel Secundario
Período Cursado	03/2000 al 12/2005
Estado de Carrera	Finalizada
Observaciones	

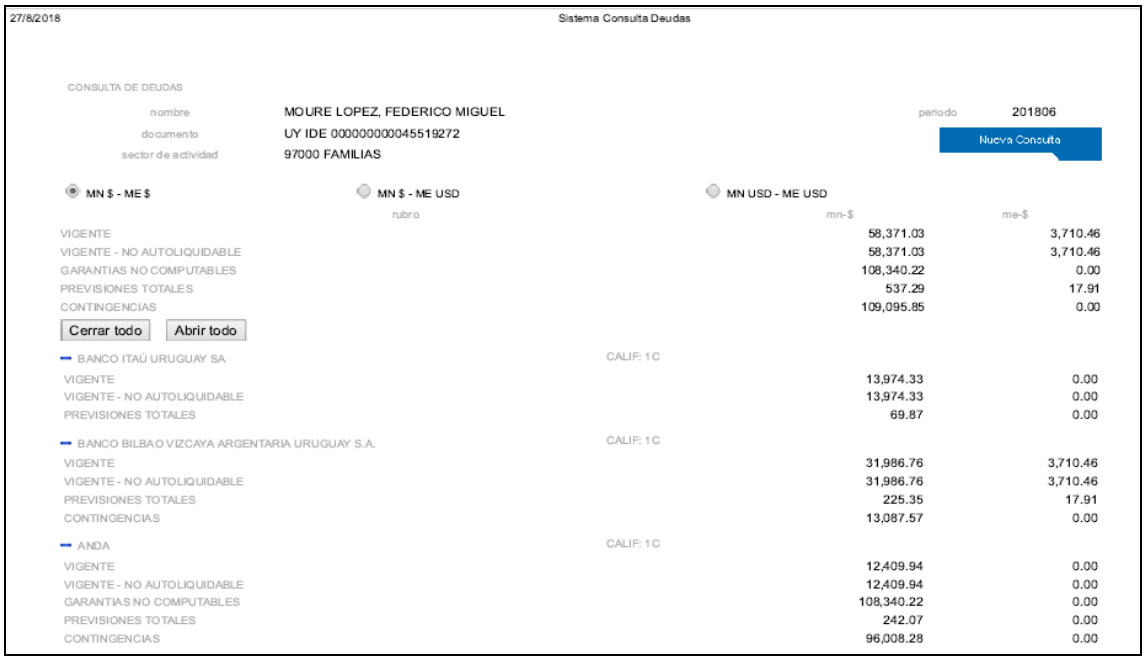
Verificación del Perfil Profesional/Laboral

Consultado: DUFRY			
Duración del Vínculo	1 AÑO Y 1/2	Último puesto ocupado	Coordinador de trafico al exterior
Fecha de Ingreso	05/2011	Fecha de Egreso	11/2012
Motivo de la Desvinculación	Renuncia por mejor propuesta laboral	Concepto Profesional	Muy Bueno
Reportaba a	Susana Garrido	Referenció	Susana Garrido.
Observaciones			

Consultado: DTD CARGO			
Duración del Vínculo	2 años	Último puesto ocupado	Ejecutivo senior
Fecha de Ingreso	/////////	Fecha de Egreso	///////////
Motivo de la Desvinculación	Renuncia por mejor propuesta	Concepto Profesional	
Reportaba a	Gerencia General	Referenció	Gerencia de RRHH señora Susana
Observaciones	La empresa confirma que la relación laboral fue de no más de 2 años, luego renuncio por mejor propuesta.		

Consultado: ALTISOURCE			
Duración del Vínculo	3 años	Último puesto ocupado	Ejecutivo senior de compras
Fecha de Ingreso	2013	Fecha de Egreso	2016
Motivo de la Desvinculación	Renuncia por mejor propuesta	Concepto Profesional	Muy bueno
Reportaba a	Manager	Referenció	Ignacio Ocampo.
Observaciones			

Búsqueda de Antecedentes Legales/Fiscales



27/8/2018 Sistema Consulta Deudas

CONSULTA DE DEUDAS

nombre MOURE LOPEZ, FEDERICO MIGUEL
documento UY IDE 00000000045519272
sector de actividad 97000 FAMILIAS
periodo 201806
Nueva Consulta

MN $ - ME $ | MN $ - ME USD | MN USD - ME USD

Cerrar todo | Abrir todo

rubro		mn-$	me-$
VIGENTE		58,371.03	3,710.46
VIGENTE - NO AUTOLIQUIDABLE		58,371.03	3,710.46
GARANTIAS NO COMPUTABLES		108,340.22	0.00
PREVISIONES TOTALES		537.29	17.91
CONTINGENCIAS		109,095.85	0.00
− BANCO ITAÚ URUGUAY SA	CALIF: 1C		
VIGENTE		13,974.33	0.00
VIGENTE - NO AUTOLIQUIDABLE		13,974.33	0.00
PREVISIONES TOTALES		69.87	0.00
− BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA URUGUAY S.A.	CALIF: 1C		
VIGENTE		31,986.76	3,710.46
VIGENTE - NO AUTOLIQUIDABLE		31,986.76	3,710.46
PREVISIONES TOTALES		225.35	17.91
CONTINGENCIAS		13,087.57	0.00
− ANDA	CALIF: 1C		
VIGENTE		12,409.94	0.00
VIGENTE - NO AUTOLIQUIDABLE		12,409.94	0.00
GARANTIAS NO COMPUTABLES		108,340.22	0.00
PREVISIONES TOTALES		242.07	0.00
CONTINGENCIAS		96,008.28	0.00

Categorías de Riesgo Crediticio

Las instituciones clasifican los créditos directos y contingentes que conceden a personas físicas o jurídicas del sector no financiero, en Comercial, Consumo y Vivienda, de acuerdo al destino de dichos créditos. El detalle de las categorías y de los criterios para clasificar cada tipo de cartera y de deudor se encuentra disponible en la normativa de la Superintendencia.

A efectos ilustrativos, se exponen a continuación en forma sucinta, los criterios de categorización que se utilizan para las carteras comerciales:

Categoría 1A - Operaciones con garantías autoliquidables admitidas:
Comprende operaciones totalmente respaldadas por determinadas garantías de muy buena calidad y muy líquidas, de modo que, si el deudor incumple con el repago del préstamo, la institución financiera puede recuperar fácilmente las sumas prestadas a través de la ejecución de la garantía.
Categoría 1C - Deudores con capacidad de pago fuerte:
Se trata de clientes con operaciones vigentes o con menos de 10 días de vencidas. Han registrado resultados positivos en los 3 últimos años y en cuanto a su capacidad de pago se evalúa que seguirá siendo muy buena aún ante cambios importantes de las condiciones macroeconómicas. Pueden incluirse operaciones de crédito estructuradas con muy buenas perspectivas de cobro.

Categoría 2A - Deudores con capacidad de pago adecuada.
Pueden presentar pequeñas dificultades, manifiestas en atrasos de menos de 30 días en sus pagos o de 60 días en el caso de la información a presentar. Pueden presentar pérdidas ocasionales.
Categoría 2B - Deudores con capacidad de pago con problemas potenciales
Son deudores que pueden llegar a tener dificultades. Pueden tener atrasos menores a 60 días en sus pagos. Sus pérdidas en los 3 últimos años, si las hubo, no son importantes. Asimismo pueden presentar atrasos menores a 90 días en la información que deben presentar a la institución.

Categoría 3 - Deudores con capacidad de pago comprometida:
Son deudores cuya situación crediticia evidencia problemas importantes, presentan atrasos de menos de 120 días en los pagos, o en la remisión de información a la institución. Ésta es la mínima calificación que pueden tener los deudores con pérdidas significativas en los últimos 3 años o que presenten mala calificación en otra institución.

Categoría 4 - Deudores con capacidad de pago muy comprometida:
Comprende a los deudores con problemas importantes en su capacidad de pago, evidenciados en atrasos mayores a 120 días en la presentación de la información a la institución o de hasta 180 días en los pagos o que hayan pérdidas muy significativas en los últimos 3 años.

Categoría 5 - Deudores irrecuperables:
Se trata de casos de clara evidencia de incobrabilidad, con atrasos mayores a 180 días en los pagos y de más de 120 días en la presentación de información.

El analizado se encuentra en la categoría 1C: Deudores con capacidad de pago fuerte.

Investigación de
Global Risk Compliance

BACKGROUND CHECK CERTIFICATE

Areas Checked: Worldwide politicians and government controlled entities, Patriot Act / OFAC database, SEC Reg D 506(d) Bad Actor Compliance, Profiles of persons who hold political office or activities, also their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations, multiple sources of press information and internet research. False positives may exist since searches in international databases are carried out by first and last names, and not by tax ID or nationality.

DATO CONSULTADO:	MOURE LOPEZ, Federico Miguel

NO SE HALLARON COINCIDENCIAS

OBSERVACIONES:	-

Información de Prensa

No se detectó información.