**TIPO DE INFORME**

**CARGO: Analista de Cuentas a Cobrar**

**SECTOR: CBS**

# Ledesma, Maria Florencia

Informe realizado a pedido de DISTRIBUIDORA CUMMINS S.A.

**ARGENTINA**

**Noviembre de 2018**

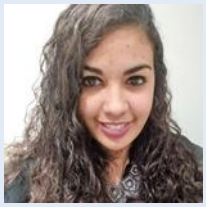

LEGAL DISCLAIMER – AVISO LEGAL

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.

INFORME POR CUENTA Y ORDEN DE:

**DISTRIBUIDORA CUMMINS S.A.**

## Ledesma Maria Florencia



Cargo: Analista de Cuentas a Cobrar

Sector: CBS

REF: AnCtasCob

Solicitada por: Maria Spinelli

Fecha: 26/11/2018

### Resumen Ejecutivo

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

Perfil Académico: Validado con la entidad educativa

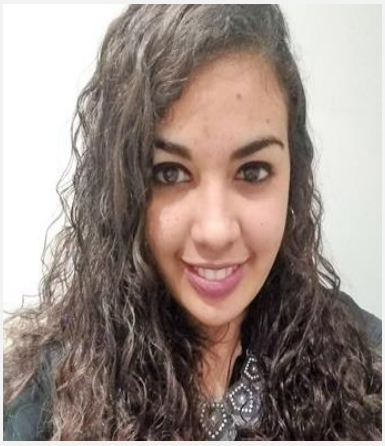
Perfil Profesional / Laboral: Se obtuvieron referencias laborales positivas

Antecedentes: Sin eventos negativos

Compliance y Prensa: Sin observaciones

## Datos Personales

| | | |
|---|---|---|
| Apellido y Nombre: | **Ledesma Maria Florencia** | |
| CUIL: | 23-36175529-4 | ✓ |
| Fecha de Nacimiento: | 24/09/1991 | ✓ |
| Teléfono: | 15-40726470 | |
| E-mail: | m.flor.ledesma@gmail.com | |
| Estado Civil: | soltera | |
| Domicilio: | Conesa 4654 (1663) San Miguel Prov. De Buenos Aires | ✓ |





# Confirmación del Perfil Académico

| Universidad | **Universidad Nacional de Lujan<br>Facultad de Ciencias Económicas** |
|---|---|
| Título Obtenido | Tecnicatura en Administracion |
| Período Cursado | 02/2010 al 12/2013 |
| Estado de Carrera | Finalizada - Promedio General 6.78 |
| Observaciones | Verificado |

| Universidad | **Universidad Nacional de Lujan**<br>**Facultad de Ciencias Económicas** |
|---|---|
| Título Obtenido | Licenciatura en Administracion |
| Período Cursado | 12/2013 al 07/2015 |
| Estado de Carrera | Finalizada – Promedio General 6 |
| Observaciones | Verificada |



REPÚBLICA ARGENTINA

Universidad Nacional de Luján

El Rector de la Universidad

Por cuanto: María Florencia Ledesma

ha terminado el 29 de junio de 2015 los estudios correspondientes a la carrera de Licenciatura en Administración

Por tanto: de acuerdo con las normas vigentes le expide el presente título de Licenciada en Administración

Sello

Secretario

Rector

Interesado

Doc. D.N.I. N° 36.175.529

Registrado en el Libro de Títulos Universitarios N° 19 Fº 85 N° 97

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN
C.C. 221 - (6700) - LUJAN (B)

Legajo N° 119020

'2014 - Año de homenaje al Almirante Guillermo Brown en el Bicentenario del Combate Naval de Montevideo'

CERTIFICADO ANALITICO DE ASIGNATURAS RENDIDAS

El que suscribe, CERTIFICA que en los registros del Sistema de Control Académico de la Universidad Nacional de Luján, consta que
Ledesma María Florencia
DNI: 36175529, ingresó a la Universidad en el año 2010,
acreditando el título BACHILLER,
obteniendo el título de Técnica Universitaria en Administración,
con fecha de egreso 20/12/2013
habiendo rendido las siguientes asignaturas correspondientes a la carrera de
LICENCIATURA EN ADMINISTRACION, Plan 309:

| | ASIGNATURAS | NOTA | LIBRO | FOLIO | FECHA |
|---|---|---|---|---|---|
| 11010 | R-TALLER DE ANALISIS Y RESOL. DE PROBL | 6(seis) | 276 | 70 | 19/ 5/2010 |
| 20102 | P-INTRODUCCION A LA ADMINISTRACION | 8(ocho) | 673 | 24 | 1/ 7/2010 |
| 20038 | P-ESTUDIO DE LA CONST.NAC.Y LOS DER.HU | 8(ocho) | 672 | 92 | 5/ 7/2010 |
| 10300 | R-ELEMENTOS DE MATEMATICA (ADMINISTRAC | 7(siete) | 278 | 75 | 21/ 7/2010 |
| 20011 | R-ANALISIS SOCIOECONOMICO | 6(seis) | 671 | 95 | 3/ 8/2010 |
| 20379 | P-ADMINISTRACION GENERAL | 8(ocho) | 683 | 71 | 1/12/2010 |
| 10025 | P-MATEMATICA I | 9(nueve) | 287 | 2 | 4/12/2010 |
| 20063 | P-DERECHO I | 7(siete) | 703 | 37 | 6/12/2010 |
| 20067 | P-ECONOMIA I | 7(siete) | 713 | 37 | 28/ 6/2011 |
| 20064 | P-DERECHO II | 9(nueve) | 713 | 19 | 4/ 7/2011 |
| 20057 | R-METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION | 8(ocho) | 710 | 61 | 12/ 7/2011 |
| 20138 | R-CONTABILIDAD I | 4(cuatro) | 717 | 6 | 19/ 7/2011 |
| 21138 | P-CONTABILIDAD GERENCIAL (A) | 7(siete) | 740 | 52 | 29/11/2011 |
| 10026 | P-MATEMATICA II | 7(siete) | 306 | 72 | 3/12/2011 |
| 20049 | R-DERECHO III | 2(dos) | 732 | 85 | 14/12/2011 |
| 20139 | P-SISTEMAS ADMINISTRATIVOS | 7(siete) | 761 | 5 | 18/ 6/2012 |
| 20049 | P-DERECHO III | 7(siete) | 759 | 82 | 21/ 6/2012 |

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN

ROSA MARIA TURCO
Directora de Administración Académica
Universidad Nacional de Luján

Opc. 2
Página 01

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN
C.C. 221 - (6700) - LUJAN (B)

Legajo Nº 119629

'2014 - Año de homenaje al Almirante Guillermo Brown en el Bicentenario del Combate Naval de Montevideo'

CERTIFICADO ANALITICO DE ASIGNATURAS RENDIDAS

El que suscribe, CERTIFICA que en los registros del Sistema de Control Académico de la Universidad Nacional de Luján, consta que
Ledesma María Florencia
DNI: 36175529, ingresó a la Universidad en el año 2010,
acreditando el título BACHILLER,
obteniendo el título de Técnica Universitaria en Administración,
con fecha de egreso 20/12/2013
habiendo rendido las siguientes asignaturas correspondientes a la carrera de
LICENCIATURA EN ADMINISTRACION, Plan 309:

| ASIGNATURAS | NOTA | LIBRO | FOLIO | FECHA |
|---|---|---|---|---|
| 20047 P-BANCOS Y SEGUROS | 7(siete) | 759 | 81 | 22/ 6/2012 |
| 20068 P-ECONOMIA II | 7(siete) | 784 | 61 | 22/11/2012 |
| 20051 P-GEOGRAFIA ECONOMICA Y RECURSOS REGIO | 9(nueve) | 784 | 10 | 29/11/2012 |
| 10027 P-MATEMATICA FINANCIERA | 7(siete) | 327 | 50 | 30/11/2012 |
| 21046 R-COSTOS PARA TOMA DE DECISIONES (A) | 7(siete) | 781 | 56 | 17/12/2012 |
| 10091 P-ESTADISTICA | 7(siete) | 339 | 8 | 24/ 6/2013 |
| 20155 R-ADMINISTRACION DE PERSONAL | 6(seis) | 815 | 84 | 30/ 7/2013 |
| 21140 R-MARKETING | 7(siete) | 816 | 3 | 30/ 7/2013 |
| 21141 P-SEMINARIO FORMACION EMPRENDEDORA (A) | 8(ocho) | 835 | 46 | 6/12/2013 |
| 20156 L-ADMINISTRACION DE LAS OPERACIONES | 4(cuatro) | 836 | 43 | 18/12/2013 |
| 20058 R-ADMINISTRACION ECONOMICO-FINANCIERA | 4(cuatro) | 838 | 89 | 20/12/2013 |

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN

ROSA MARIA TURCO
Directora de Administración Académica
Universidad Nacional de Luján

Opc. 2
Página 02

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN

ROSA MARIA TURCO
Directora de Administración Académica
Universidad Nacional de Luján

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN
C.C. 221 - (6700) - LUJAN (B)

Legajo N° 119020

'2014 - Año de homenaje al Almirante Guillermo Brown en el Bicentenario del Combate Naval de Montevideo'

CERTIFICADO ANALITICO DE ASIGNATURAS RENDIDAS

El que suscribe, CERTIFICA que en los registros del Sistema de Control Académico de la Universidad Nacional de Luján, consta que
Ledesma María Florencia
DNI: 36175529, ingresó a la Universidad en el año 2010,
acreditando el título BACHILLER,
obteniendo el título de Técnica Universitaria en Administración,
con fecha de egreso 20/12/2013
habiendo rendido las siguientes asignaturas correspondientes a la carrera de LICENCIATURA EN ADMINISTRACION, Plan 309:

| ASIGNATURAS | NOTA | LIBRO | FOLIO | FECHA |
|---|---|---|---|---|

ROSA MARIA TURCO
Directora de Administración Académica
Universidad Nacional de Luján

Promedio (incluyendo aplazos): 6,78

ESCALA DE CALIFICACIONES (RES. HCS N°308/01)

0, 1, 2, 3: Insuficiente
4, 5 : Aprobado
6, 7 : Bueno
8, 9 : Distinguido
10 : Sobresaliente

A solicitud del interesado y a los efectos que correspondan, se extiende el presente en LUJAN(B), a los doce dias del mes de agosto de dos mil catorce

Emitido por msola

Opc. 2
Página 03

ROSA MARIA TURCO
Directora de Administración Académica
Universidad Nacional de Luján

Ministerio de Educación,
Dirección Nacional de Gestión Universitaria

Certifico que la/s firma/s de Rector/a y/o Vicerrector/a y Secretario/a Académico y/o Director/a de Títulos o autoridades equivalentes que anteceden, guarda/n similitud con la/s que ha/n sido registrada/s en nuestro archivo.
Buenos Aires, 29 AGO 2019

Dr. JOSÉ A. LANDI
DIRECCIÓN NACIONAL DE GESTIÓN UNIVERSITARIA

REPÚBLICA ARGENTINA
Ministerio de Educación
Presidencia de la Nación
ME000000602577

0. Analítico - Original
02594975
Lederma, María Florencia
DNI 26175629
UNLU - Técnico Universitario en A

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LUJAN
C.C. 221 - (6700) - LUJAN (B)

Legajo N° 119020

'2014 - Año de homenaje al Almirante Guillermo Brown en el Bicentenario del Combate Naval de Montevideo'

CERTIFICADO DE ASIGNATURAS APROBADAS

POR EQUIVALENCIA O EXIMIDAS

El que suscribe, CERTIFICA que en los registros del Sistema de Control Académico de la Universidad Nacional de Luján, consta que
Ledesma María Florencia
DNI: 36175529, ingresó a la Universidad en el año 2010,
acreditando el título BACHILLER,
tiene aprobadas por equivalencia o eximidas las siguientes asignaturas.

| A S I G N A T U R A S | TIPO | FECHA |
|---|---|---|
| 21010-TALLER DE LECTURA Y COMPRENS. DE TEXTOS | X | 2/ 7/2012 |

UNIVERSIDAD N. DE LUJAN

ROSA MARIA TURCO
Directora de Administración Académica
Universidad Nacional de Luján

| Entidad Educativa | Colegio Parroquial Nuestra Señora De Asunción |
|---|---|
| Título Obtenido | Bachiller en Humanidades y Ciencias Sociales |
| Período Cursado | 03/2007 al 12/2009 |
| Estado de Carrera | Finalizada |
| Observaciones | |

**CURSOS**

| N° | Institución | Título del curso | Fecha | Carga horaria |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Instituto Cultural Británico | Idioma - Ingles | 03/11/2014 | -- |
| 2 | Estudio Axenfeld Capacitación y Desarrollo | Análisis de Riesgo Crediticio | 19/07/2018 | -- |
| 3 | Universidad Nacional De Lujan | Facturación Electrónica y Monotributo | 19/05/2018 | -- |

# Verificación del Perfil Profesional/Laboral

| **Consultado:** TMF Argentina SRL | | | |
|---|---|---|---|
| Duración del Vínculo | 1 año | Último puesto ocupado | Asistente contable |
| Fecha de Ingreso | 07/2013 | Fecha de Egreso | 08/2014 |
| Motivo de la Desvinculación | Propia Voluntad | Concepto Profesional | Bueno |
| Reportaba a | Rodrigo Ojeda | Referenció | Rodrigo Ojeda |
| Observaciones | | | |

| **Consultado:** AMCOR RIGID PLASTICS DE ARGENTINA SA | | | |
|---|---|---|---|
| Duración del Vínculo | 4 años | Último puesto ocupado | Analista de Créditos y Cobranzas |
| Fecha de Ingreso | 09/2014 | Fecha de Egreso | 08/2018 |
| Motivo de la Desvinculación | Reestructuración del Area | Concepto Profesional | Bueno |
| Reportaba a | Octavio Costa | Referenció | Octavio Costa |
| Observaciones | | | |

# Búsqueda de Antecedentes Legales/Fiscales

| Años | | < 1 | 1 - 2 | 2 - 5 | Primera | Última |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Inhabilitaciones | | NO REGISTRA | | | | |
| Antecedentes Judiciales (Demandado) | Concursos y Quiebras | NO REGISTRA | | | | |
| | Pedidos de Quiebra / Juicios Ejecutivos | NO REGISTRA | | | | |
| | Otros Juicios Comerciales | NO REGISTRA | | | | |
| Incumplimientos Fiscales/Impositivos | | NO REGISTRA | | | | |
| Endeudamiento B.C.R.A. | Situación 1 | 1 | | | | |
| | Situación 2 | NO REGISTRA | | | | |
| | Situación 3 | NO REGISTRA | | | | |
| | Situación 4 | NO REGISTRA | | | | |
| | Situación 5-6 | NO REGISTRA | | | | |
| Morosidad Financiera/Comercial | | NO REGISTRA | | | | |
| Endeudamiento Ex-Entidades | | NO REGISTRA | | | | |
| Cheques Rechazados | | NO REGISTRA | | | | |
| Impuestos ARBA | | NO REGISTRA | | | | |
| **TOTAL DE EVENTOS** | | **1** | | | | |

| Denominación del deudor | Entidad | Periodo | Situación | Monto | Días de atraso | Obs. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| LEDESMA MARIA FLORENCIA | BANCO DE GALICIA Y BUENOS AIRES SA | 09/18 | **1** | **137 000** | N/A | - |

1 Situación Normal (atraso hasta 30 días)
2 Con Riesgo Potencial (atraso de 31 a 90 días)
3 Con Problemas (atraso de 91 a 180 días)
4 Con Alto Riesgo de Insolvencia (atraso de 181 a 365 días)
5 Irrecuperable (atraso de más de 365 días)
6 Irrecuperable por Disposición Técnica (Morosos de ex-entidades financieras, con atraso de más de 180 días)

Deudores del sistema financiero, a saber:
a) Refinanciaciones,
b) Re categorización obligatoria,
c) Situación jurídica (concordatos judiciales o extrajudiciales, concurso preventivo, gestión judicial o quiebra),
d) Irrecuperable por Disposición Técnica.

## Certificación Negativa

| | |
|---|---|
| ✓ | NO REGISTRA Declaraciones Juradas como Trabajador en Actividad. |
| ✓ | NO REGISTRA Liquidaciones de Asignaciones Familiares a través de SUAF |
| ✓ | NO REGISTRA Declaraciones Juradas de Provincia no adherida al SIPA. |
| ✓ | NO REGISTRA Transferencia como Autónomo o Monotributista. |
| ✓ | NO REGISTRA Transferencia como Trabajador/a de Casas Particulares. |
| ✓ | NO REGISTRA Asignación por Maternidad para Trabajadora de Casa Particulares |
| ✓ | NO REGISTRA Prestación por Desempleo. |
| ✓ | NO REGISTRA Liquidaciones de Plan Social o Programa de Empleo. |
| ✓ | NO REGISTRA Prestación Previsional. |
| ✓ | NO REGISTRA Prestación Previsional de Provincia no adherida al SIPA. |
| ✓ | NO REGISTRA Iniciación de Prestación Previsional Nacional. |
| ✓ | NO REGISTRA Afiliación en Obra Social vigente. |
| ✓ | NO REGISTRA Asignación familiar jubilados y pensionados – madres decreto N°614/13 |
| ✓ | NO REGISTRA Liquidaciones de Asignación Universal por Hijo y/o Embarazo. |
| ✓ | NO REGISTRA Liquidaciones de PROG.R.ES.AR. |
| ✓ | NO REGISTRA No se encuentra informado por el Ministerio de Desarrollo Social como Monotributista Social. |
| ✓ | NO REGISTRA Pensión NO contributiva otorgada por el ministerio de desarrollo social |
| ✓ | NO REGISTRA Iniciación de Pensión NO contributiva otorgada por el ministerio de desarrollo social |

## 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: | LEDESMA MARIA FLORENCIA |

## NO SE HALLARON COINCIDENCIAS

| | |
|---|---|
| | - |

# Información de Prensa

No se detectó información.