DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

RAGGIO MARIA FERNANDA

Informe realizado a pedido de YPF S.A.

ARGENTINA

Mayo 2023

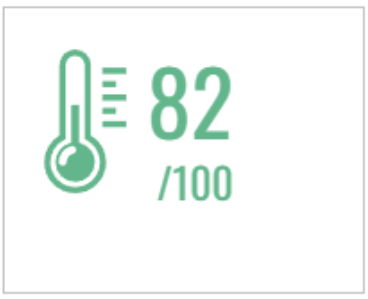
Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

1- Resumen Ejecutivo

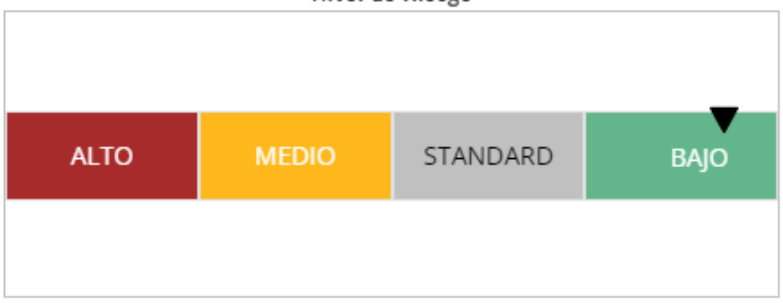
1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN

STATUS	
Formales	●
Relaciones	●
Comerciales	●
Fiscales	●
Legales	●
Bancos	●
Comex	●
Contables	●
Prensa y otras fuentes	●
Fidecheck	●

Score



Nivel de Riesgo



1.2. CONCLUSIÓN:

RAGGIO MARIA FERNANDA es Argentina y nacida en el año 1969, estando domiciliada en Banfield, Provincia de Buenos Aires. Esta dedicada, según información de AFIP, a brindar Servicios Geológicos y de Prospección. Es empleada de YPF S.A. No se pudo determinar si tiene empleados registrados. Tiene un contrato vencido y por falta de pago con PREVENCION ART. No presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL. Según el informe de Estado de Deuda de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires, es un Contribuyente sin deuda. Opera normalmente con los bancos, sin informarse cheques rechazados por Sin Fondos. No se detectaron Notas de Prensa Negativa, aunque existen eventos de integridad (ver detalle). No se observan juicios en su contra ni embargos.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 6

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 6
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 6
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 6
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 6
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional 6
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 7
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 8
2.6 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 8
2.6.1 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 8
2.6.2 Antecedentes de Principales Directivos 8
2.7 ACTIVOS 8
2.7.1 Inmuebles / Rodados 8
2.8 PUBLICACIONES OFICIALES 8
OTRAS PUBLICACIONES 9
2.9 CERTIFICACIONES 9
2.9.1 Certificaciones de Calidad 9
2.9.2 Distinciones Obtenidas 9
2.9.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 9
2.10 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA 10
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 11
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 11

3- SITUACIÓN COMERCIAL 12

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 12
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 12
3.3 PROVEEDORES 12
3.4 CLIENTES 12
3.5 SEGUROS 12
3.5.1 Registro de contratos con las ART 12
3.5.2 Contratos extinguidos por falta de pago 12
3.5.3 Otros Seguros contratados 12

4- COMERCIO EXTERIOR 13

4.1 IMPORTACIONES 13
4.2 EXPORTACIONES 13

5- SITUACIÓN BANCARIA 14

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 14
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 14

5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 15

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 16

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO 16
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE 16
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 16
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 16
6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 16
6.3.3 Embargos 16
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 17

7- INTEGRIDAD 18

7.1 INTEGRIDAD 18
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 18

8- ESTADOS CONTABLES 19

8.1 DATOS CONTABLES 19
NO SE DETECTÓ INFORMACIÓN. 19

2- Datos Organizacionales

RAGGIO MARIA FERNANDA

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	RAGGIO MARIA FERNANDA.
CUIT	27-20832601-0.
Domicilio	CABRERA 939, BANFIELD, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Posibles teléfonos	2994429073
Actividad	711002 - SERVICIOS GEOLÓGICOS Y DE PROSPECCIÓN
Fecha de Nacimiento	25/10/1969
País de Nacimiento	Argentina
Edad	53
Nacionalidad	Argentina
Empleado de	YPF SOCIEDAD ANONIMA
Domicilios vinculados	MENDOZA 01115, (8300), NEUQUEN CABRERA 925, (1832), LOMAS DE ZAMORA, BUENOS AIRES, ARGENTINA

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

RAGGIO MARIA FERNANDA, nacida en el año 1969, domiciliada legalmente en la localidad de Banfield, Provincia de Buenos Aires, Argentina, dedicada, según información de AFIP, a brindar servicios geológicos y de prospección.

Fuente: Medios externos de consulta.

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

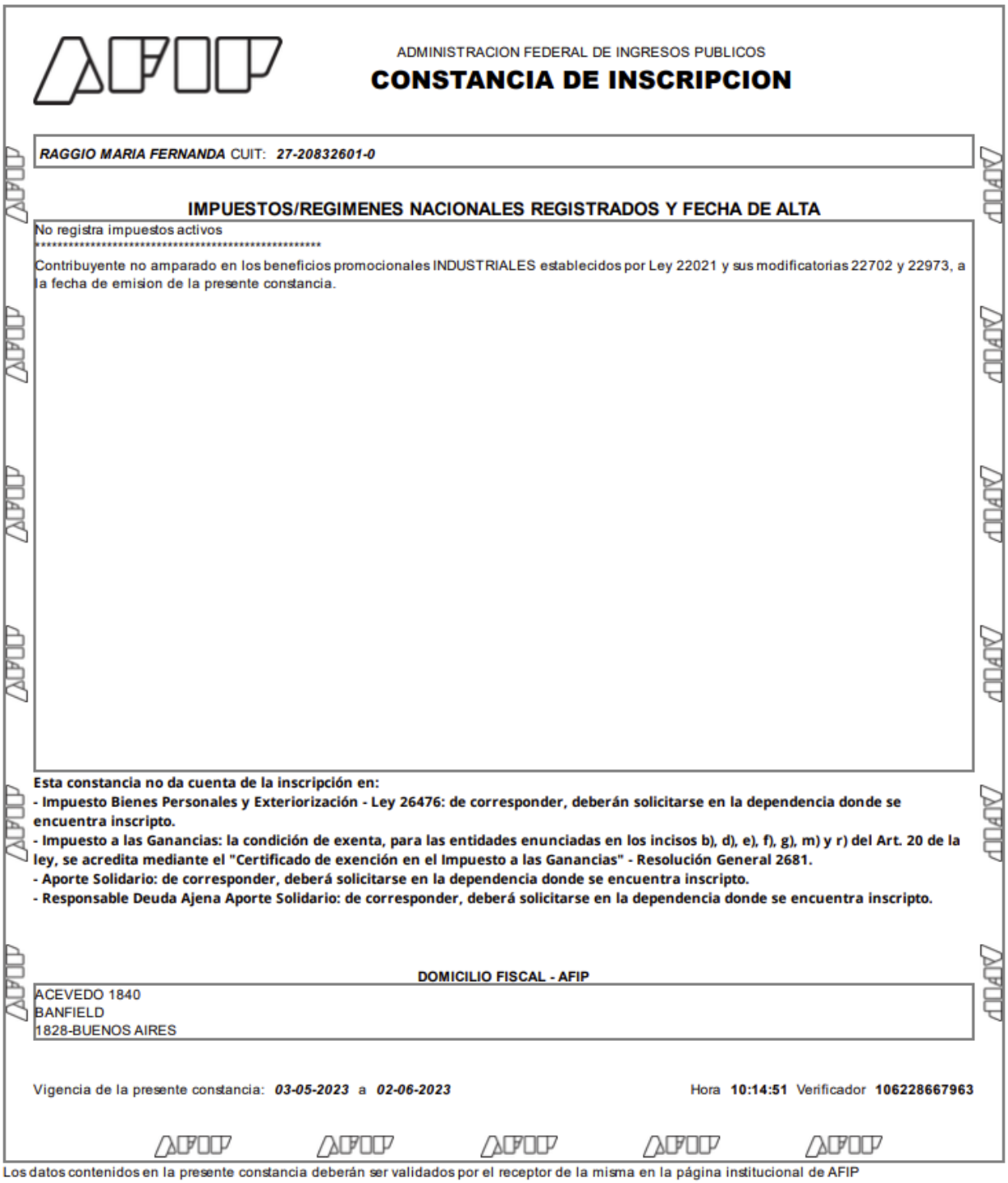
No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional

No se detectó información.

2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias



ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

RAGGIO MARIA FERNANDA CUIT: ***27-20832601-0***

IMPUESTOS/REGIMENES NACIONALES REGISTRADOS Y FECHA DE ALTA

No registra impuestos activos

****

Contribuyente no amparado en los beneficios promocionales INDUSTRIALES establecidos por Ley 22021 y sus modificatorias 22702 y 22973, a la fecha de emision de la presente constancia.

Esta constancia no da cuenta de la inscripción en:

- Impuesto Bienes Personales y Exteriorización - Ley 26476: de corresponder, deberán solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.

- Impuesto a las Ganancias: la condición de exenta, para las entidades enunciadas en los incisos b), d), e), f), g), m) y r) del Art. 20 de la ley, se acredita mediante el "Certificado de exención en el Impuesto a las Ganancias" - Resolución General 2681.

- Aporte Solidario: de corresponder, deberá solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.

- Responsable Deuda Ajena Aporte Solidario: de corresponder, deberá solicitarse en la dependencia donde se encuentra inscripto.

DOMICILIO FISCAL - AFIP

ACEVEDO 1840
BANFIELD
1828-BUENOS AIRES

Vigencia de la presente constancia: ***03-05-2023*** a ***02-06-2023*** Hora **10:14:51** Verificador **106228667963**

Los datos contenidos en la presente constancia deberán ser validados por el receptor de la misma en la página institucional de AFIP http://www.afip.gob.ar.

Fuente: Medios externos de consulta.

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

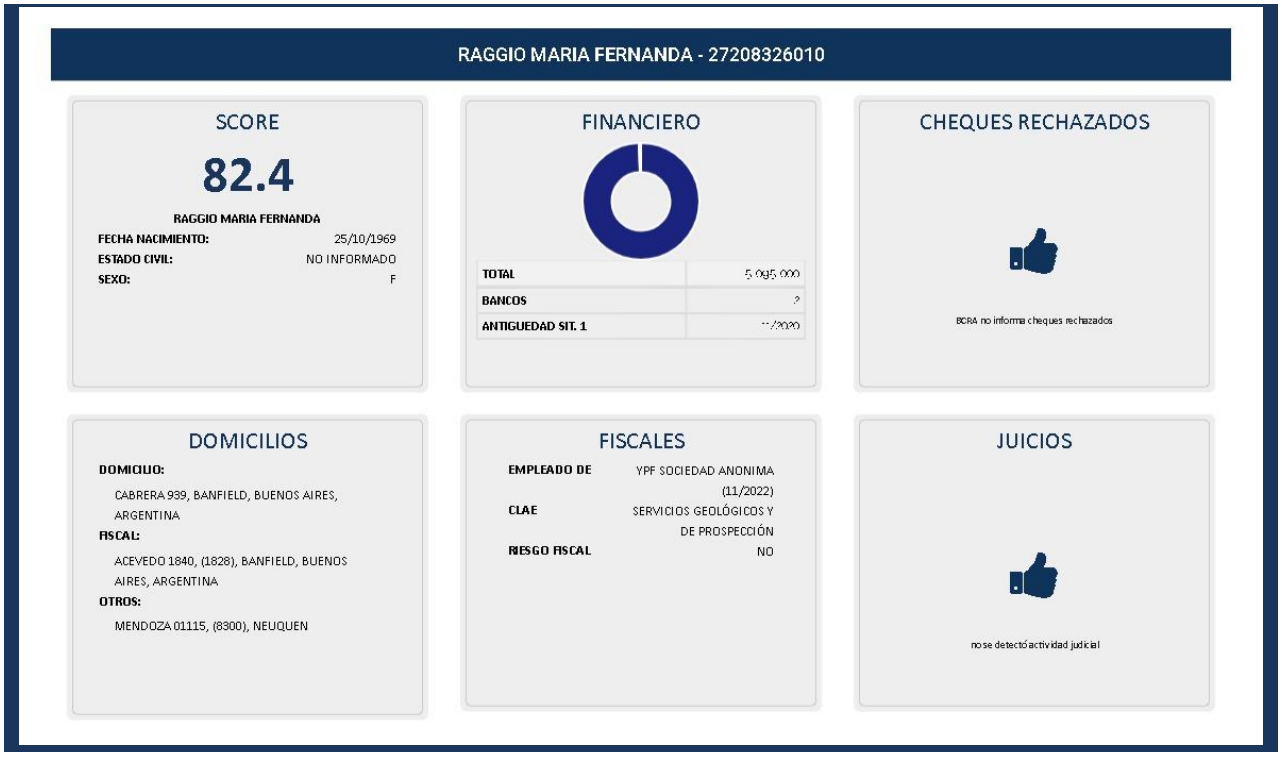
No se detectó información.

2.6 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.6.1 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No se detectó información.

2.6.2 Antecedentes de Principales Directivos



2.7 ACTIVOS

2.7.1 Inmuebles / Rodados

No se detectó información.

2.8 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

OTRAS PUBLICACIONES

Fernanda Raggio, de YPF: "Estamos frente a una gran oportunidad económica"
Fuente: www.cronista.com Fecha: 20/06/2022

Fernanda Raggio, gerenta de Exploración de YPF, participó en un Mano a Mano con Hernán de Goñi, director periodístico de El Cronista en el que repasaron la potencialidad de la exploración offshore en el país.
La directiva de la empresa estatal señaló que "la exploración en el offshore argentino es, principalmente, una gran oportunidad económica. La plataforma continental es una de las más extensas del mundo que quedan sin explorar y es muy atractiva para las grandes compañías. Y se llegamos a descubrir, tal como creen los geólogos, una acumulación muy grande de hidrocarburos, sería un impacto muy fuerte".
"Estamos viendo que el proyecto Argerich, que es el sobre el que trabajamos, podría duplicar el tamaño de YPF", destacó y señaló que tendría un impacto muy grande en términos de empleo calificado y en términos de soberanía del conocimiento científico".
"Si bien somos inmaduros en cuanto a implementar proyectos offshore, tenemos una experiencia que viene de la década del 60 o antes. En la actualidad, en Tierra del Fuego es donde tenemos la única producción en la Argentina, operada por la empresas Total, y que generan entre el 17% y el 20% del gas que se consume en el país", señaló.
Raggio puso como ejemplo de lo que esperan realizar en la plataforma marina el yacimiento Venus en África que tendría alrededor de 3000 millones de barriles y que geológicamente es similar al Argentino. "Esa es la escala de proyecto que creemos que tenemos que ir a buscar y que Argentina tiene una oportunidad de encontrarlo. Sin duda, junto con Vaca Muerta podemos transformarnos en un país exportador de energía".
En la exploración de la Cuenca Argentina Norte, donde está el proyecto Argerich, Raggio dijo que realizarán instalaciones en el fondo marino y que se va a usar un barco que es una unidad flotante y de tratamiento de la producción para exportar directamente desde ahí

Nuevas gerentas en YPF
Fuente: www.lapoliticaonline.com Fecha: 17/06/2020

El CEO de YPF, Sergio Affronti, anunció hoy la nueva estructura para el Upstream y designó a cuatro mujeres en la primera línea "con foco en incrementar la producción de petróleo y gas de la compañía".
"En la primera línea del Upstream designamos a **Fernanda Raggio** como gerenta de Exploración de la vicepresidencia de Convencional, a Guillermina Sagasti, como gerenta de Geociencias y a Cristina Szwed como gerenta de Ingeniería e Instalaciones de la vicepresidencia de No Convencional", subrayó.
"Además, por primera vez, promovimos a una mujer a la gerencia de una unidad de negocio. Maria Sacchi asume esta responsabilidad desde Rincón de los Sauces", detalló Affronti.
"Vamos a hacer una YPF distinta, que produzca cada vez más, sea más eficiente, descentralizada y se convierta en el motor de la industria para aportar la energía que el país necesita", afirmó.
El objetivo de esta reorganización es generar negocios sustentables que permitan aumentar la producción de petróleo y gas, al mismo tiempo que minimizar los costos.
En el convencional, se buscará cambiar la tendencia de declino mediante la aplicación de técnicas de recuperación secundaria y terciaria en yacimientos maduros con muchos años de producción. La estructura se unifica en dos regiones, una con sede en Neuquén y otra con sede en Santa Cruz.
En el no convencional, ahora con sede en Neuquén, el objetivo es transformar esta producción, aun hoy minoritaria respecto al convencional, "en motor de crecimiento del país".

2.9 CERTIFICACIONES

2.9.1 Certificaciones de Calidad

No se detectó información.

2.9.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

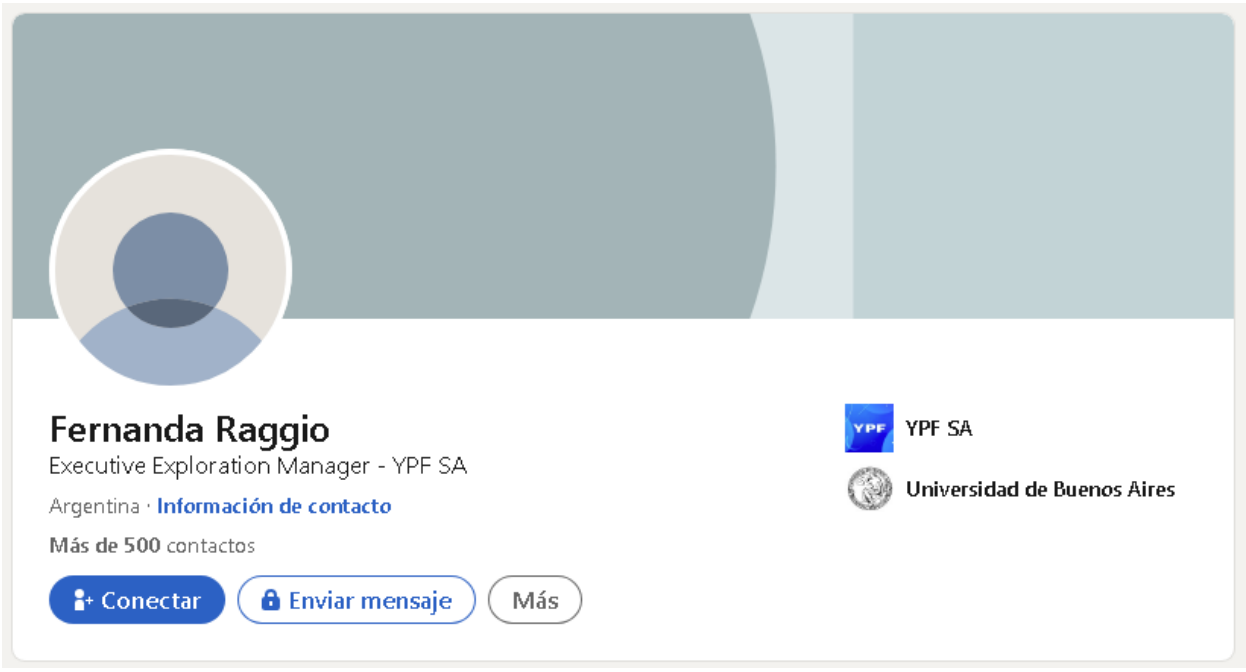
2.9.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

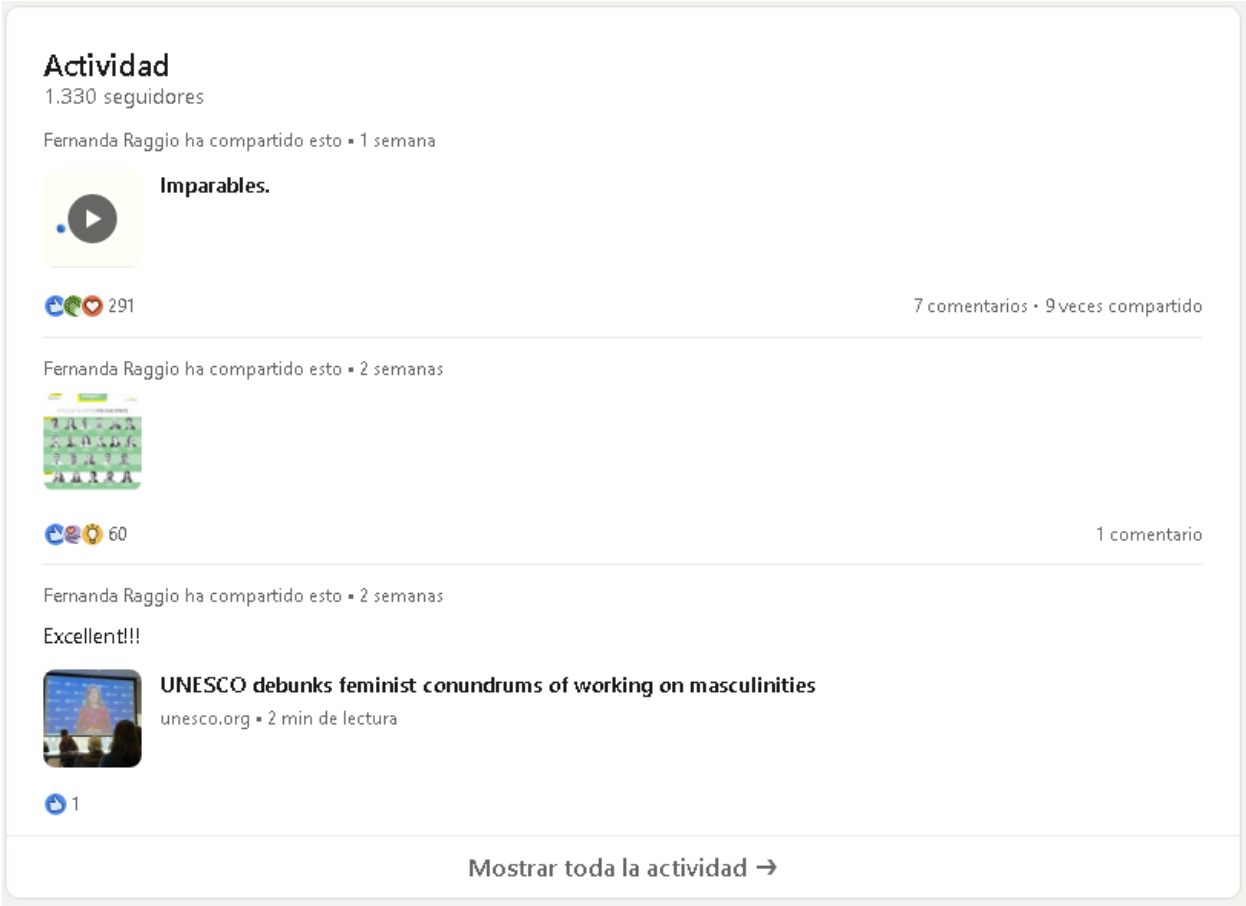
No se detectaron programas de responsabilidad social.

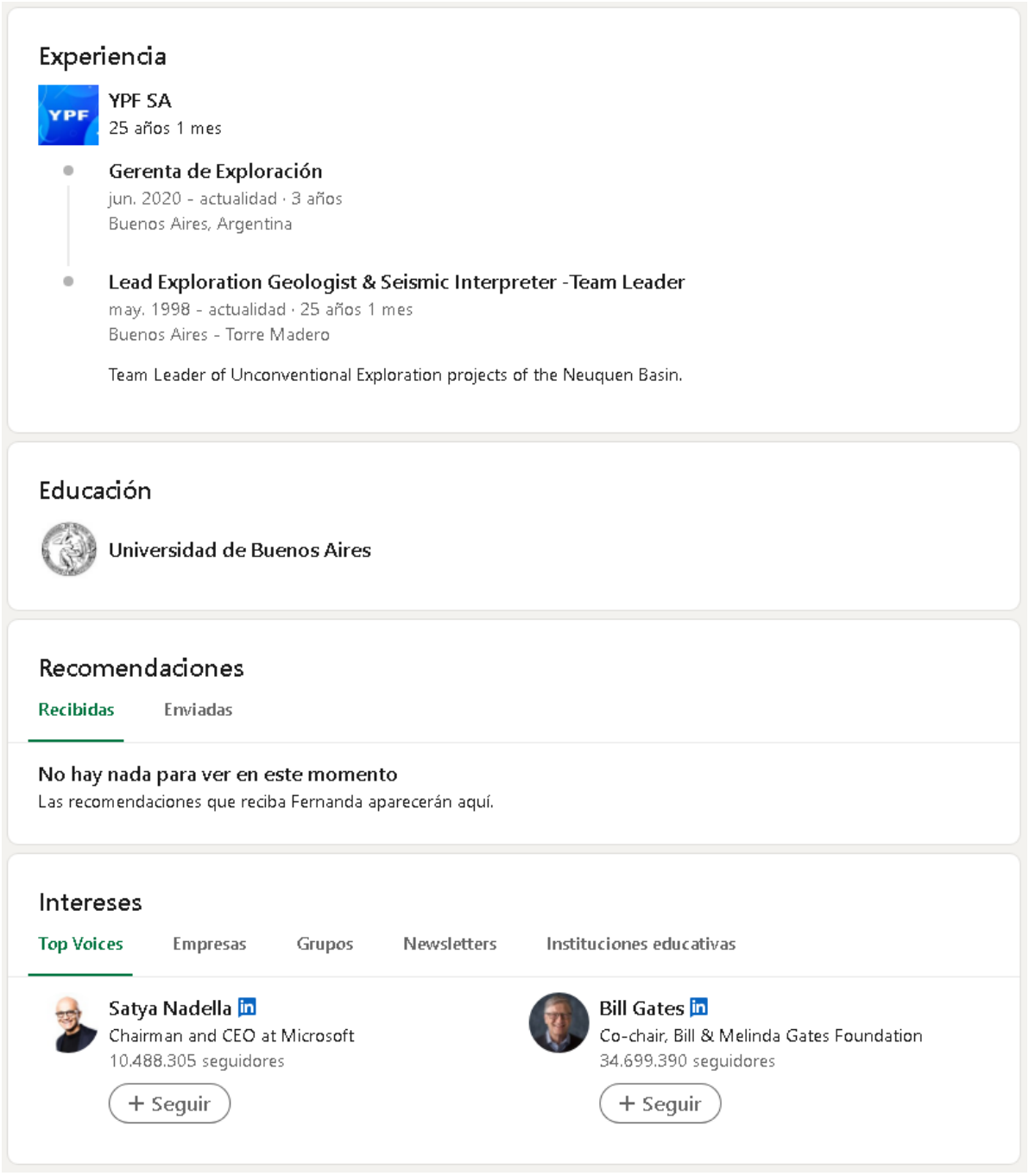
2.10 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA

CUIT	RAZÓN SOCIAL	DESDE/HASTA	TELÉFONOS
30546689979	YPF SOCIEDAD ANONIMA	2018-04/2022-11	-

Fuentes: Medios de Consulta Externa







2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No se detectó información.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No se detectó información.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

Servicios geológicos y de prospección.
Fuente: Medios externos de consulta.

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No se detectó información.

3.3 PROVEEDORES

No se detectó información.

3.4 CLIENTES

No se detectó información.

3.5 SEGUROS

3.5.1 Registro de contratos con las ART

Aseguradora:	PREVENCION
N° de contrato:	4780499
Desde:	19/02/2019 - Alta de afiliación
Hasta:	17/12/2019 - Rescisión por falta de pago

Aseguradora:	PREVENCION
N° de contrato:	438147
Desde:	14/12/2014 - Alta de afiliación
Hasta:	26/03/2018 - Rescisión por falta de pago

3.5.2 Contratos extinguidos por falta de pago

Extinción:	27/03/2018
Regularización:	27/03/2019 - Por el transcurso de un año

Extinción:	18/12/2019
Regularización:	18/12/2020 - Por el transcurso de un año

3.5.3 Otros Seguros contratados

No se detectó información.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

No se registraron operaciones de importación vinculadas a la empresa analizada.

4.2 EXPORTACIONES

No se registraron operaciones de exportación vinculadas a la empresa analizada.

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

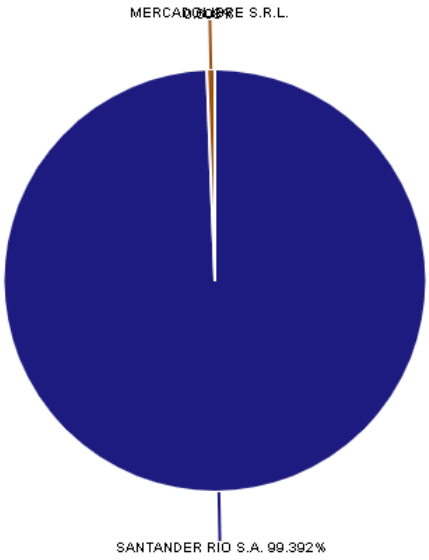
Banco	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	07/2021	08/2021	09/2021	10/2021
MERCADOLIBRE S.R.L.								
SANTANDER RIO S.A.	2 580	2 159	2 111	2 078	2 164	2 559	2 428	2 572
TOTAL PERIODO	**2 580**	**2 159**	**2 111**	**2 078**	**2 164**	**2 559**	**2 428**	**2 572**

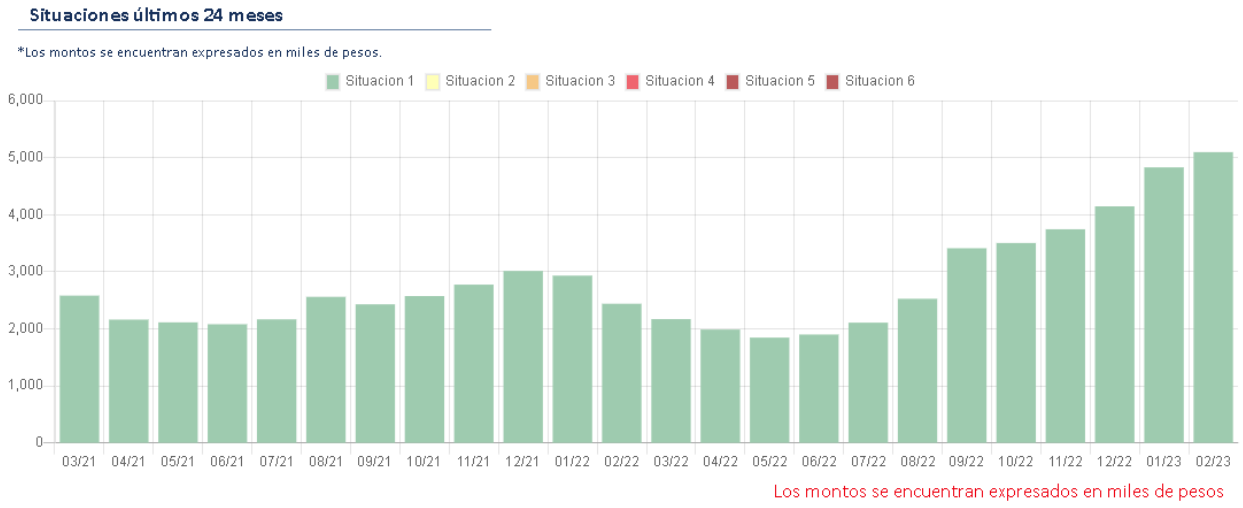
Banco	11/2021	12/2021	01/2022	02/2022	03/2022	04/2022	05/2022	06/2022
MERCADOLIBRE S.R.L.								
SANTANDER RIO S.A.	2 773	3 012	2 931	2 438	2 168	1 985	1 844	1 899
TOTAL PERIODO	**2 773**	**3 012**	**2 931**	**2 438**	**2 168**	**1 985**	**1 844**	**1 899**

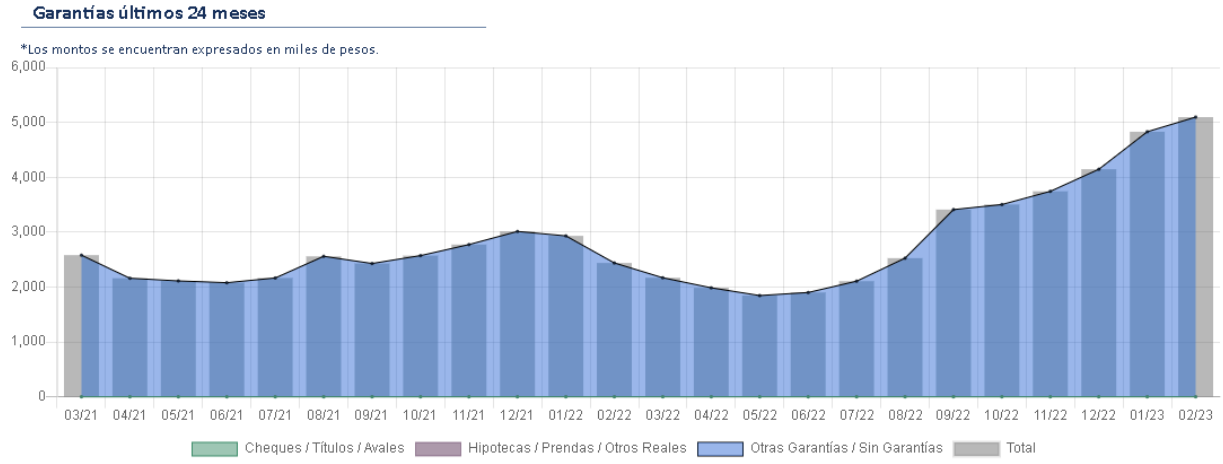
Banco	07/2022	08/2022	09/2022	10/2022	11/2022	12/2022	01/2023	02/2023
MERCADOLIBRE S.R.L.								31
SANTANDER RIO S.A.	2 106	2 525	3 410	3 502	3 743	4 145	4 828	5 064
TOTAL PERIODO	**2 106**	**2 525**	**3 410**	**3 502**	**3 743**	**4 145**	**4 828**	**5 095**

Importes expresados en Miles de Pesos

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)
B.C.R.A. no informa







5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

No se detectó información.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO

No se registran Juicios Comerciales como Demandado.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE

No se registran Juicios Comerciales como Demandante.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

No se detectó información.

6.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

Informe Estado de Deuda Agencia de Recaudación de la Pcia. de Bs. As.

Contribuyente	
Identificación:	Contribuyente sin Deuda
Situación actual:	**Categoría 0**

Referencias de categorías	
Categoría 0	**Contribuyente sin deuda.**
Categoría 1	Desde $501 hasta $4.500
Categoría 2	Desde $4.501 hasta $10.000
Categoría 3	Mayor a $10.000
Categoría 4	CONTRIBUYENTE EN INSTANCIA JUDICIAL

La información expuesta es la registrada al **03/05/2023** en las bases de datos de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires, siendo la resultante de la sumatoria de las deudas asociadas al Impuesto Inmobiliario, a los Automotores, a las Embarcaciones Deportivas y a los Ingresos Brutos, respecto de la CUIT consultada.
Para el cálculo de la deuda expuesta, se considera aquella con antigüedad mayor a los sesenta días. No se consideran aquellos sujetos que posean un único Inmueble Urbano Edificado con Valuación Fiscal menor a $50.000, quienes posean una deuda global menor a $500 o quienes posean un automotor de modelo inferior al año 2000. Para el caso del Impuesto sobre los Ingresos Brutos, sólo se consideran aquellos casos con Títulos Ejecutivos iniciados y aquellos con planes de pago caducos. En la categoría 4 se encuentran los contribuyentes con deudas en proceso de ejecución judicial como así también los planes de regularización de deuda judicial siempre que el mismo se encuentre caduco.

Agente de Recaudación	
Identificación:	CUIT INEXISTENTE COMO AGENTE DE RECAUDACION.

6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

RAGGIO MARIA FERNANDA, CUIT 27-20832601-0, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 03/05/2023.



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

Se deja constancia que a la fecha de emisión, RAGGIO MARIA FERNANDA CUIT 27208326010 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 03/05/2023 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: a3bac7b6-9ccf-4cff-99d8-c8024011e97d

Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social Argentina · AFIP Administración Federal · CFT Consejo Federal del Trabajo República Argentina · RENATRE Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores · SRT Superintendencia de Riesgos del Trabajo

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD





7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

8- Estados Contables

8.1 DATOS CONTABLES

No se detectó información.