DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

MARIA FERNANDA ABDALA

Informe realizado a pedido de YPF S.A.

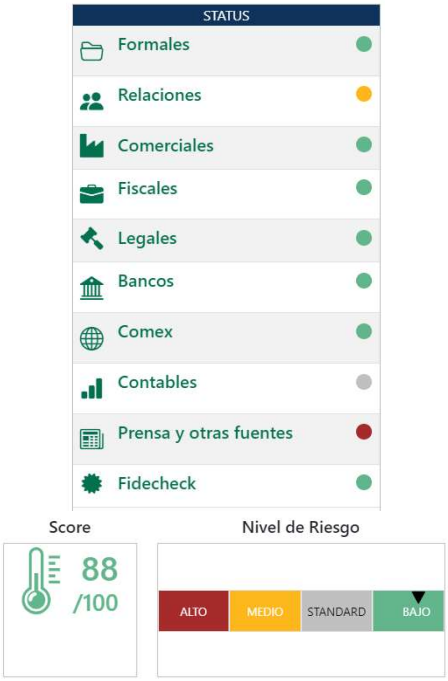
ARGENTINA

Noviembre 2024

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



1.2 CONCLUSIÓN

ABDALA MARIA FERNANDA, es argentina, nació en el año 1983 y cuenta con domicilio legal en Neuquén, Provincia de Neuquén. Figura como empleada en relación de dependencia de YPF S.A (único empleador). No presenta contratos vigentes con las ART. No se pudo corroborar si cuenta con empleados registrados, sin embargo, no se presentaron sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL. Opera normalmente con el Sistema Financiero. Según el Informe de Estado de Deuda de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires es un Agente sin bienes asociados. No se registran: Cheques Rechazados por Falta de Fondos, Cuestiones de Integridad ni Juicios del Fuero Comercial. Se presentaron posibles vinculaciones domiciliarias y Notas de Prensa Negativas (ver detalles).

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 PERFIL GENERAL 7
2.3 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7
2.3.1 Constancia de inscripción AFIP 7
2.4 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 8
2.5 VINCULACIONES E INFORMACIÓN COMERCIAL 8
2.5.1 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 8
2.5.2 Resumen Comercial 8
2.6 PUBLICACIONES OFICIALES 8
2.7 INFORMACIÓN DE PRENSA 9
2.8 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA 9
2.9 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 9

3- SITUACIÓN COMERCIAL 10

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 10
3.2 SEGUROS 10
3.2.1 Registro de contratos con las ART 10
3.2.2 Contratos extinguidos por falta de pago 10
3.2.3 Otros Seguros contratados 10

4- SITUACIÓN BANCARIA 11

4.1 CHEQUES RECHAZADOS 11
4.2 CENTRAL DE DEUDORES 11

5- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 13

5.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO 13
5.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE 13
5.3 FISCALES Y PREVISIONALES 13
5.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 13
5.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia 13
5.3.3 Embargos 13
5.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 14

6- INTEGRIDAD 15

6.1 INTEGRIDAD 15
6.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 15

7- VINCULACIONES **17**

7.1 OTRAS VINCULACIONES 17

2- Datos Organizacionales

MARIA FERNANDA ABDALA

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	ABDALA MARIA FERNANDA
CUIT	27-30467315-5.
Domicilio	CACIQUE CALVUQUEO 2301, (8300), NEUQUéN , NEUQUEN, ARGENTINA
Posibles teléfonos	2994474600 - (FIJO)
Actividad	000011 - TRABAJADOR RELAC. DEPENDENCIA
Fecha de Nacimiento	12/08/1983
Pais de Nacimiento	Argentina
Edad	41
Nacionalidad	Argentina
Empleado de	YPF SOCIEDAD ANONIMA
Otros domicilios	SECCION CHACRAS, (8316), CONFLUENCIA, NEUQUEN, ARGENTINA BUENOS AIRES SUR 372 1 2, (8316), PLOTTIER, NEUQUEN, ARGENTINA ALBERDI 2500, (8316), PLOTTIER, NEUQUEN, ARGENTINA

2.2 PERFIL GENERAL



MARIA FERNANDA ABADALA es una mujer argentina de 41 años de edad, nacida un 12 de agosto de 1983, con domicilio en Cacique Calvuqueo 2301, (8300), Neuquén y con CUIT: 27-30467315-5. Se desempaña como empleada en relación de dependencia de YPF SOCIEDAD ANONIMA.

Fuente: Medios externos de consulta

2.3 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.3.1 Constancia de inscripción AFIP

ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS

CONSTANCIA DE INSCRIPCION

ABDALA MARIA FERNANDA CUIT: ***27-30467315-5***

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

ALBERDI 2500
PLOTTIER
8316-NEUQUEN

Vigencia de la presente constancia: ***28-10-2024*** a ***27-11-2024*** Hora **15:35:55** Verificador **102333338693**

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.

2.4 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.5 VINCULACIONES E INFORMACIÓN COMERCIAL

2.5.1 Vinculaciones / Empresas Relacionadas



Fuente: Medios externos de consulta.

2.5.2 Resumen Comercial



2.6 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información

2.7 INFORMACIÓN DE PRENSA

No se detectó información

2.8 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA

CUIT	RAZÓN SOCIAL	DESDE/HASTA	TELÉFONOS
30-54668997-9	YPF S.A.	2018-04/actualidad	(011) 4329-2000

Fuentes: Medios de Consulta Externa



Fuentes: Medios externos de consulta.

2.9 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No se detectó información

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

- ✓ Empleado en relación de dependencia.

Fuente: Medio de consulta Externa.

3.2 SEGUROS

3.2.1 Registro de contratos con las ART

No se detectó información.

3.2.2 Contratos extinguidos por falta de pago

No se registran contratos extinguidos por falta de pago.

3.2.3 Otros Seguros contratados

No se detectó información.

4- Situación Bancaria

4.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

4.2 CENTRAL DE DEUDORES

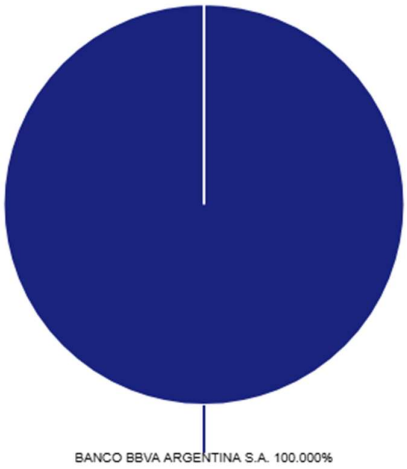
Banco	09/2022	10/2022	11/2022	12/2022	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023
BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN SOCIEDAD ANÓNIMA	9	38	34	26	18	12	6	
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.	1 145	960		1 596		1 016		359
TOTAL	1 154	998	34	1 622	18	1 028	6	359

Banco	05/2023	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023
BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN SOCIEDAD ANÓNIMA	217	199	181	166	145	134	117	98
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.	260	690	599	610	1 030	1 202	990	1 627
TOTAL	477	889	780	776	1 175	1 336	1 107	1 725

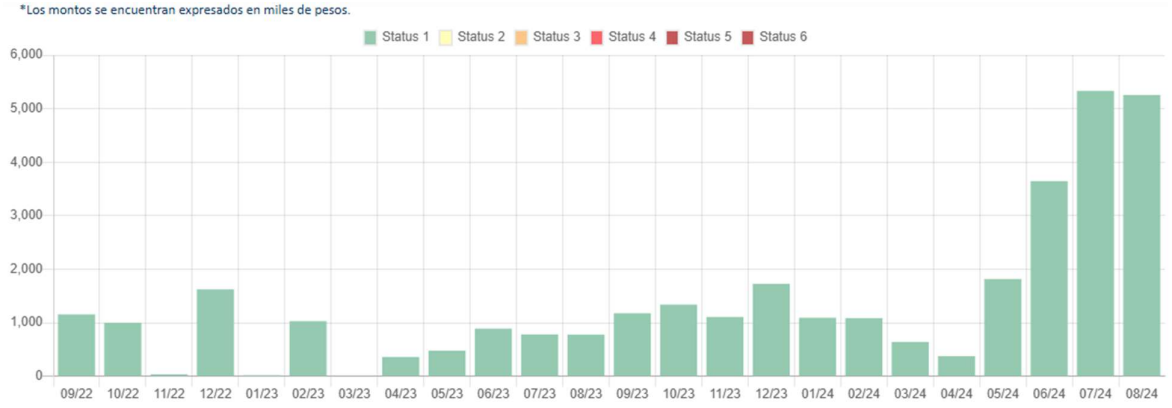
Banco	01/2024	02/2024	03/2024	04/2024	05/2024	06/2024	07/2024	08/2024
BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN SOCIEDAD ANÓNIMA	74	56	38	20				
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.	1 017	1 029	602	353	1 815	3 645	5 330	5 255
TOTAL	1 091	1 085	640	373	1 815	3 645	5 330	5 255

Importes expresados en Miles de Pesos

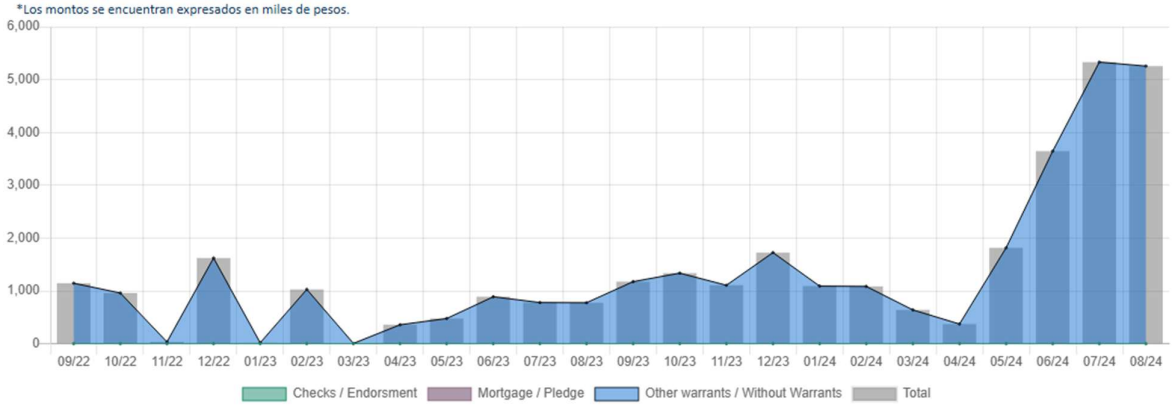
1 Situación Normal (atraso hasta 30 días)
2 Con Riesgo Potencial (atraso de 31 a 90 días)
3 Con Problemas (atraso de 91 a 180 días)
4 Con Alto Riesgo de Insolvencia (atraso de 181 a 365 días)
5 Irrecuperable (atraso de más de 365 días)
6 Irrecuperable por Disposición Técnica (Morosos de ex-entidades financieras, con atraso de más de 180 días)
B.C.R.A. no informa



*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



5- Situación Judicial Comercial

5.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO

No se registran Juicios Comerciales como Demandado.

5.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE

No se registran Juicios Comerciales como Demandante.

5.3 FISCALES Y PREVISIONALES

5.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales

No se detectó información.

5.3.2 Informe Estado de Deudas por Provincia

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

Contribuyente	
Identificación:	CUIT SIN BIENES ASOCIADOS

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

5.3.3 Embargos

No se detectó información.

5.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

ABDALA MARIA FERNANDA, CUIT 27304673155, no presenta sanciones laborales publicadas en el listado REPSAL vigente al 29/10/2024.



REPSAL

Registro público de empleadores con sanciones laborales
Ley 26.940

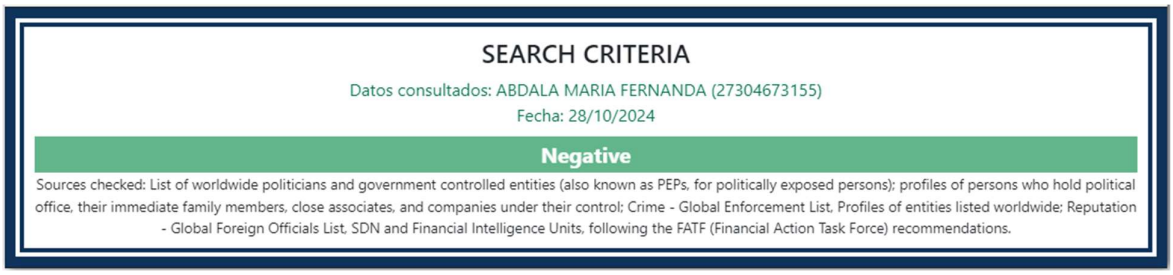
Se deja constancia que a la fecha de emisión, ABDALA MARIA FERNANDA CUIT 27304673155 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

Fecha de emisión: 29/10/2024 (válido únicamente por el día de emisión)

Sello Electrónico: e395eab2-d02a-4b9d-8b53-94cb8866dd3f

6- INTEGRIDAD

6.1 INTEGRIDAD



6.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

Se reaviva el mito sobre roturas en las represas de la región
Fecha: 11 de marzo de 2010 Fuente: lmneuquen.com

El correo electrónico firmado por una supuesta **María Fernanda Abdala** generó grandes repercusiones para una mujer del mismo nombre, residente de Plottier, quién sentenció a este diario "yo no lo escribí". En comunicación telefónica con periodistas de este medio, Abdala se desligó además de la información que circula en ese e-mail, que la ubicaba en una reunión donde se describieron grietas en las represas del Limay. Los rumores publicados en el correo también sostienen supuesta evidencia documentada, de dudosa procedencia, sobre posibles erupciones volcánicas tanto del Lanín como del Domuyo, tras los fuertes sismos de Chile.Fernanda sostuvo también que "está harta de esta situación", y que ha recibido "muchas comunicaciones telefónicas de gente que quiere saber si yo lo mandé". La mujer también sostuvo que esta situación le generó problemas laborales, y que desconoce el origen de ese mail.Durante el relato que circula por internet se habla también del conocimiento de toda esta situación por parte de las autoridades provinciales, a las que se las acusa de ocultar información. "Saben pero no quieren que la gente entre en pánico, total ellos se toman un vuelo y listo", sostiene el texto que cierra con "Tenemos que cuidarnos nosotros, sino va a pasar como Chile, que todos sabían pero nadie aviso nada". La repercusiónLa difusión de este e-mail entre los internautas desde su producción fue tal que incluso desde el mismo Organismo Regulador de Seguridad de Presas (Orsep) emitieron un comunicado en el que aseguran que "las represas están bien".Este informe, que se refiere exclusivamente a este e-mail en cadena puesto que es el segundo que producen desde el terremoto de Concepción otorgando la misma información, acusa a quienes "pretenden infundir temor en la población aduciendo, de manera falsa e infundada, la existencia de problemas que podrían afectar la seguridad de las presas de la región"."El Orsep considera necesario reiterar la información que ha sido difundida hasta la fecha a los distintos medios de comunicación por autoridades del organismo: el sismo ocurrido en la madrugada el pasado sábado 27 de febrero, con epicentro en las cercanías de la ciudad chilena de Concepción, así como las sucesivas réplicas del mismo, no han provocado daños ni consecuencias adversas en ninguna de las presas de la región. Recibimos en forma continua y permanente la información relativa al estado de las mismas", reza este comunicado oficial.Cabe aclarar que las presas bajo jurisdicción del Orsep son Alicurá, (concesionada a la estadounidense AES), Piedra del Aguila (Sadesa, del grupo argentino Miguen-Bemberg), Pichi Picún Leufú (la brasileña Petrobras), El Chocón, Arroyito (ambas de la española Endesa) y Cerros Colorados (de la también estadounidense Duke Energy).El mensaje que alertó a los valletanosA continuación reproducimos sin editar la totalidad del texto que está llegando a muchas casillas de correo electrónico desde los días posteriores al terremoto de Concepción, y con autoría de una supuesta Abdala Ma. Fernanda."Chicas como les había prometido les voy a contar lo que se hablo en la reunión de anoche, no quiero que entren en pánico ni que se pongan nerviosas porque eso no es productivo para lo que vendrá, ya que solo la gente que esté informada tendrá un buen resultado y podrá salvar sus vidas y concientizar a los que crean en esto y si no creen no importa, uno tiene que tomar conciencia solamente.Bueno todo comenzó así: llegamos a la casa de Hugo un muy reconocido Contador, que trabaja en el Municipio de Villa el Chocón, había mucha gente, alrededor de 20 personas, y un señor llamado Camilo que es nacido y criado en Piedra del Águila nos comenta a modo informativo como se construyo el dique y que es lo que continuamente se tiene monitoreado y porque causas, las causas son las roturas del dique por terremoto, mucho caudal por deshielos etc etc, nos dice que esas posibilidades ya las están barajando y que hay un protocolo para avisar que este dique se rompió, si se rompe obvio que entra en cadena con el chocón porque es el más próximo y es el que está peor de todos ya no tiene arreglo, lo más probable es que por un terremoto con epicentro en alguno de los lagos linderos se rompan las paredes del dique, cederán desde abajo porque hay un gran y peligroso problema desde cuando lo construyeron, ira en cadena y en NEUQUEN capital llegara el agua en 2.45 horas se estima que en PLOTTIER ocurrirá lo mismo en 2 horas, esto no quiere decir que llegaran olas tipo tsunami NO!!! Pero comenzara a subir el agua abruptamente y lo que puede llegar a ser más peligroso son los elementos que traiga el agua, en Neuquen si SOLO se rompe el chocón (o sea ningún dique anterior) el agua llegaría hasta la calle sargento Cabral, esto esta corroborado por un estudio que hizo una arquitecta de Neuquen, hoy le llevaba los planos a Camilo así los veíamos, por tanto desde la Anónima para arriba se estaría a salvo, pero hay que intentar subir lo que más se pueda.Graciela nos pide a todos que tengamos preparados a mano: mucho abrigo (camperas, zapatillas, frazadas), una

carpa, una bolsa de dormir, un botiquín básico, alcohol en gel, barbijos, agua y algunos alimentos no perecederos, el punto de reunión en sobre la ruta nueva la que va por el parque industrial a la altura de Plottier, por eso les pide a los de Neuquén que también lleven sogas por si es de noche no se pierdan. Obvio que según como vean el transito deberán hacerlo caminando a este asenso, por ahí para nosotros de Plottier sea más fácil hacerlo en vehículo. Esto ahora más que nunca lo recontra creo!!!! Ahora les explico porque… mientras estábamos ahí sin querer llamaron dos técnicas les cuanto de a una a la vez:La primera Sandra ambientalista, el intendente de Junín de los Andes le pago una avión para que miraran desde arriba el volcán lanin y el lago huechulafquen nos dice que esta muy pero muy agrietado el volcán, que el hielo que se forma en uno de sus lados donde jamás da el sol, se esta derritiendo muy rápidamente y que ella cree que es porque el volcán tiene muchísima actividad, ya evacuaron a la gente que vive allí cerca, si averiguan van a saber que no quedo nadie!!! En el huechulafquen hay una gran grieta negra creen que es por el terremoto y hoy le hacían estudios a la composición del agua para saber si por debajo hay una conexión con el volcán para que este entre en erupción, según lo que ella nos dice esto seria así, ella lo confirma ante de los análisis, nos dijo que empezaramos por favor con las medidas de precaución… A los diez minutos sin saberlo llama Patricia, también había estado haciendo vuelo pero ella paso por Chos malal, allí hubo un alud inmediatamente mando una foto tomada desde el avión donde se podía ver claramente esto es impresionante la tengo en la compu de mi casa después se las muestro y nos comenta que estuvo hablando con fuentes muy pero muy certeras de la represa del chocon y le dijeron que se habían movido las placas y habían mas grietas y que ya no tienen mas arreglos que si llega a haber otro terremoto fuerte cerca colapsa, le dijimos que pensaba que nos aconsejaba y con la voz quebrada a punto de llorar también nos dijo que tomemos todas las medidas y que por favor concienticemos a la mayor cantidad de personas porque la inundación iba a suceder no se sabe en cuanto tiempo pero va a suceder.Estas dos personas no sabían que estábamos en reunión y según Graciela es como un milagro tenían que llamar justo ahí para que tomaramos conciencia de la gravedad de todo Según lo que ve Graciela colapsan 4 diques desde Alicura para abajo TODOS!!! Asique a tomar las medidas ella nos va a mantener informados todo el tiempo, el sábado a la noche vamos nuevamente a la barda porque ella quiere que estemos todos muy preparados y hay que organizar varias cosas, lo que principalemte nos recalca es que no entremos en pánico, porque debemos ayudar y tranquilizar a los que lo estén.Pd otra cosa que me olvidaba, los intendentes y el GOBERNADOR!!! Estan al tanto de TODO esto, saben del lanin y aun mas del chocon, no quieren dar la información son unos hijos de remil puta todos, farizano quería hacer un simulacro pero parece que no lo dejan, asique imagínense la gravedad de todo, saben pero no quieren que la gente entre en pánico, total ellos se toman un vuelo y listo!!! Pero bueno por eso tenemos que cuidarnos nosotros sino va a pasar como chile que todos sabían pero nadie aviso nada".

7- SCREENING

7.1 OTRAS VINCULACIONES

Posibles vinculaciones por domicilio con empresas para ABDALA MARIA FERNANDA.

Domicilio: SECCION CHACRAS; CONFLUENCIA; NEUQUEN

RAZÓN SOCIAL	CUIT	DOMICILIO	LOCALIDAD	PROVINCIA
COOPERATIVA AGRICOLA COLONIA SENILLOSA LIMITADA	30659226223	SECCION CHACRAS SN	-	NEUQUEN