**DOSSIER FIDELITAS**

Fidelitas

# CARDOZO MARIA CECILIA

Informe realizado a pedido de YPF S.A.

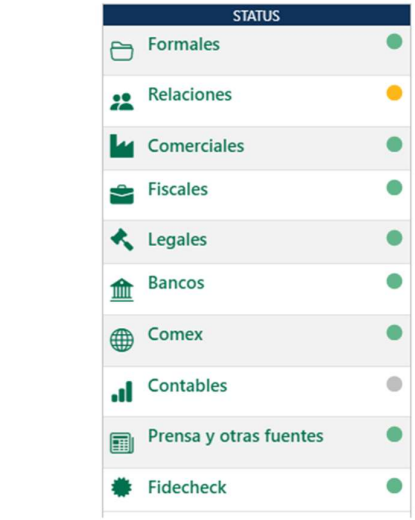
**ARGENTINA**

**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

CARDOZO MARIA CECILIA es argentina, nació en el año 1979 y cuenta con domicilio legal en Comodoro Rivadavia, Provincia de Chubut. Figura como empleada en relación de dependencia de YPF S.A (único empleador). Según lo informado por la AFIP también brinda servicios personales. Presenta un contrato vigente con SWISS MEDICAL 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, Notas de Prensa Negativas, Cuestiones de Integridad ni Juicios del Fuero Comercial.  Se presentaron posibles vinculaciones domiciliarias.

# 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 9
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 13

**6- INTEGRIDAD 14**

6.1 INTEGRIDAD 14
6.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 14

**7- SCREENING** **15**

7.1 OTRAS VINCULACIONES 15

# 2- Datos Organizacionales

## MARIA CECILIA CARDOZO

### 2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

| | |
|---|---|
| **Razón Social** | CARDOZO MARIA CECILIA |
| **CUIT** | 27-27769491-9 |
| **Domicilio** | CODIGO 1261 611, B* GRAL ENRIQUE MOSCONI - COMODORO RIVADAVIA, CHUBUT, ARGENTINA |
| **Posibles teléfonos** | 2976231621 |
| **Actividad** | 960990 - SERVICIOS PERSONALES N.C.P. |
| **Fecha de Nacimiento** | 09/12/1979 |
| **Edad** | 44 |
| **Empleado de** | YPF SOCIEDAD ANONIMA |
| **Otros domicilios** | CONGRESO AV. 2369 4 A, (1428), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA<br>LAGO LOS CISNES 2213 Piso:2, (9001), RADA TILLY, CHUBUT, ARGENTINA |

## 2.2 PERFIL GENERAL



Maria Cecilia Cardozo, es argentina, nació in 9 de diciembre de 1979, se encuentra domiciliada en Comodoro Rivadavia, Provincia de Chubut. Actualmente tiene 44 años, su principal actividad según su inscripción en AFIP es:
960990 - SERVICIOS PERSONALES N.C.P. y es empleada en relación de dependencia de YPF S.A.

Educación

Universidad de Buenos Aires
Contador Publico, Contabilidad y gestión empresarial
mar. 1998 - ene. 2004

Fuente: Medios de Consulta Externa.

## 2.3 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

### 2.3.1 Constancia de inscripción AFIP

ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS
**CONSTANCIA DE INSCRIPCION**

***CARDOZO MARIA CECILIA*** CUIT: ***27-27769491-9***

**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**

LAGO LOS CISNES 2213 Piso:2
RADA TILLY
9001-CHUBUT

Vigencia de la presente constancia: ***29-10-2024*** a ***28-11-2024*** Hora **11:42:15** Verificador **106306921157**

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 de Consulta Externa.

### 2.5.2 Resumen Comercial



## 2.6 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

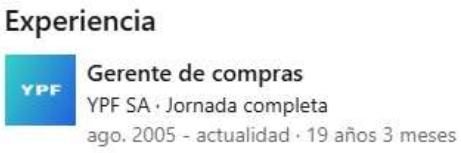
## 2.7 INFORMACIÓN DE PRENSA

No se detectó información de prensa.

## 2.8 HISTORIAL DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA

| CUIT | RAZÓN SOCIAL | DESDE/HASTA | TELÉFONOS |
|---|---|---|---|
| 30-54668997-9 | YPF SOCIEDAD ANONIMA | 04-2018/Actualidad | 4329-2000 |

Fuentes: Medios de Consulta Externa




## 2.9 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No se detectó información.

# 3- Situación Comercial

## 3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÜEDAD EN EL MERCADO

Principal actividad para la que se encuentra registrada en AFIP:

- ✓ 960990 - SERVICIOS PERSONALES N.C.P.

Es empleada en relación de dependencia de YPF S.A.

Fuente: Medios de Consulta Externa.

## 3.2 SEGUROS

### 3.2.1 Registro de contratos con las ART

| Aseguradora: | SWISS MEDICAL |
|---|---|
| N° de contrato: | 147493 |
| Desde: | 03/11/2014 - Alta de afiliación |
| Hasta: | Afiliación vigente |

### 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

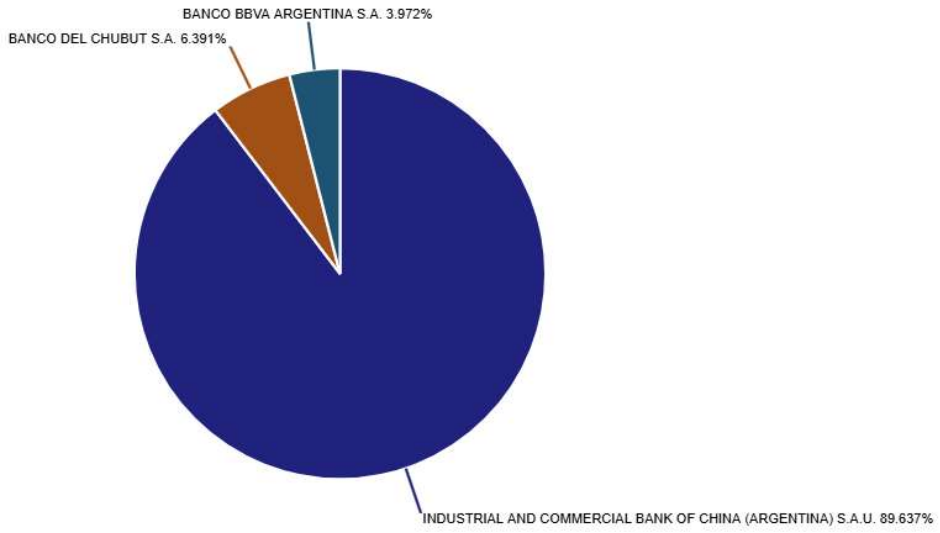
| Banco | 09/2022 | 10/2022 | 11/2022 | 12/2022 | 01/2023 | 02/2023 | 03/2023 | 04/2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U. | | | | | | | | |
| BANCO DEL CHUBUT S.A. | 567 | 544 | 525 | 502 | 480 | 458 | 509 | 517 |
| BANCO BBVA ARGENTINA S.A. | 600 | 743 | | 1 060 | | 1 031 | | 1 147 |
| TOTAL | 1 167 | 1 287 | 525 | 1 562 | 480 | 1 489 | 509 | 1 664 |

| Banco | 05/2023 | 06/2023 | 07/2023 | 08/2023 | 09/2023 | 10/2023 | 11/2023 | 12/2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U. | | | | | | | | |
| BANCO DEL CHUBUT S.A. | 473 | 437 | 58 | 45 | 42 | 32 | 119 | 232 |
| BANCO BBVA ARGENTINA S.A. | 685 | 817 | 798 | 991 | 932 | 1 476 | 1 559 | 1 375 |
| TOTAL | 1 158 | 1 254 | 856 | 1 036 | 974 | 1 508 | 1 678 | 1 607 |

| Banco | 01/2024 | 02/2024 | 03/2024 | 04/2024 | 05/2024 | 06/2024 | 07/2024 | 08/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U. | 440 | 5 624 | 7 244 | 6 367 | 6 506 | 5 076 | 4 334 | 3 927 |
| BANCO DEL CHUBUT S.A. | 208 | 459 | 539 | 487 | 435 | 384 | 332 | 280 |
| BANCO BBVA ARGENTINA S.A. | 1 276 | 481 | 483 | 269 | 430 | 522 | 225 | 174 |
| TOTAL | 1 924 | 6 564 | 8 266 | 7 123 | 7 371 | 5 982 | 4 891 | 4 381 |

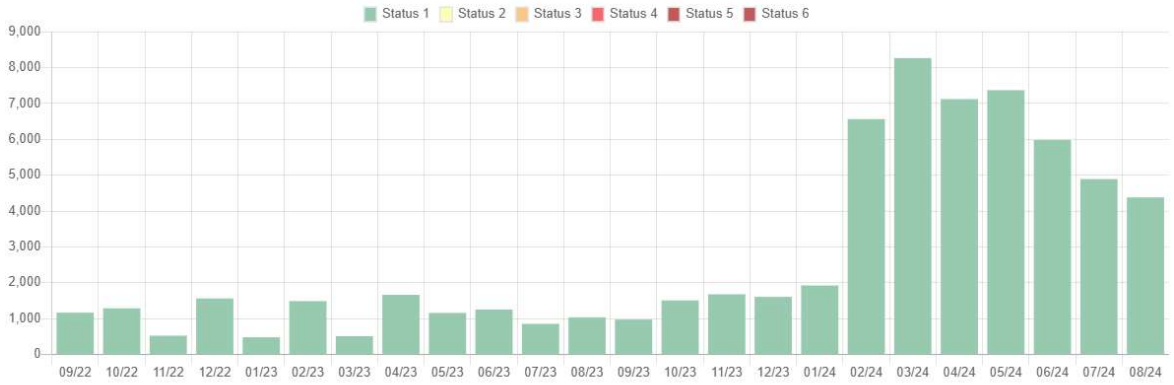
Importes expresados en Miles de Pesos

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



## Situaciones últimos 24 meses

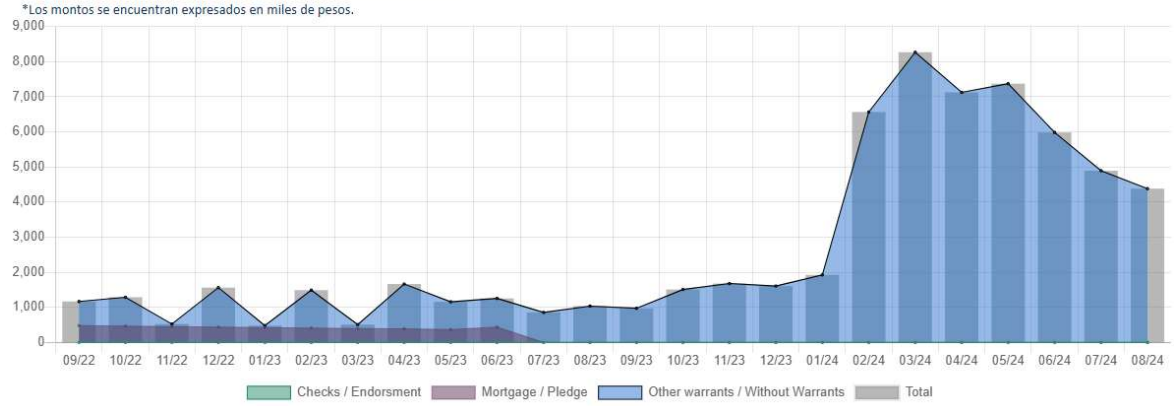
*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.




Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

## Garantías últimos 24 meses

*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

CARDOZO MARIA CECILIA, CUIT 27277694919, 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**

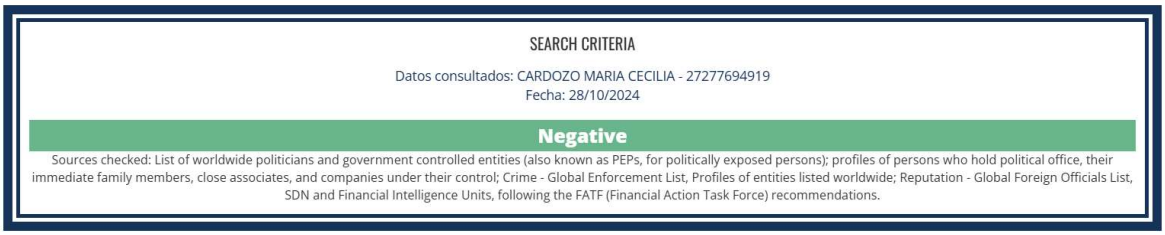
Se deja constancia que a la fecha de emisión, CARDOZO MARIA CECILIA CUIT 27277694919 no registra sanciones en el REPSAL, conforme al Art. 2 de la Ley 26.940

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

Sello Electrónico: 4bce55c8-806e-4647-9c97-77523a64decd

# 6- INTEGRIDAD

## 6.1 INTEGRIDAD




## 6.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

# 7- SCREENING

## 7.1 OTRAS VINCULACIONES

Posibles vinculaciones por domicilio con empresas para:  CARDOZO MARIA CECILIA

Domicilio: CONGRESO AV. 2369 4 A, (1428), CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

| RAZÓN SOCIAL | CUIT | DOMICILIO | LOCALIDAD | PROVINCIA |
|---|---|---|---|---|
| CENTRO INFORMATICO ARGENTINO SRL | 30-69935840-8 | CONGRESO AV. 2369 P4 B | | CABA |
| CONSOR DE PROP CONGRESO 2369 | 30-51560630-7 | CONGRESO AV. 2369 | | CABA |
| LOATEC SRL | 33-68750042-9 | CONGRESO AV. 2369 P5 A | | CABA |
| PIELES SAN LUIS S A | 30-61648762-7 | AV. CONGRESO 2369 - 5  A | | CABA |
| RECALES SOCIEDAD ANONIMA | 30-60723053-2 | CONGRESO AV. 2369 Piso:05 Dpto:A | | CABA |
| RECONSTRUCCION CAÑOS S A | 30-67779097-7 | CONGRESO AV. 2369 P5 A | | CABA |
| REIMPEX SCA | 30-63145674-6 | CONGRESO 2369 P5 D8 | | CABA |
| RYDZCLAUDIO Y GOMEZ LORENA SOC DE HECHO | 30-69533266-8 | CONGRESO AV. 2369 P4 B | | CABA |
| T Y G S R L | 33-63745690-9 | CONGRESO 2369 P3 B | | CABA |
| TOUJOURS DEUMODE S A | 33-61409590-9 | CONGRESO AV. 2369 Piso:01 Dpto:A | | CABA |