TIPO DE INFORME: Inquiro

CARGO: Conflicst Analyst

SECTOR: Operations



RUGGIERO MELISA CRISTINA

Informe realizado a pedido de BM GLOBAL SERVICES BUENOS AIRES SAS

Argentina
Enero del 2025

LEGAL DISCLAIMER - AVISO LEGAL

El presente es respuesta a vuestra solicitud. Junto con el Portal www.inquirovitae.com, Inquiro Vitae 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 Inquiro Vitae, 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. Inquiro Vitae 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. Inquiro Vitae. 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. Inquiro Vitae 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 Inquiro Vitae no responderá por la información que sea revelada.

Inquirovitae

RUGGIERO MELISA CRISTINA-27438008913

Indicadores

Conclusión	Académico	Profesional
En Observación	En Observación	Aprobado

Comercial/Legal	Compliance	Prensa
En Observación	Aprobado	Aprobado

Conclusión

Perfil Académico: No se logra validar con la entidad educativa.
Perfil Profesional / Laboral: Se validan referencias.
Antecedentes: Sin eventos legales negativos. Desde el Banco Central de la República Argentina informa que tuvo situacion 2 el 11/24 con el BANCO BBVA ARGENTINA S.A.
Compliance y Prensa: Sin observaciones.

Datos Personales



E-mail (ingresado por el cliente): melisaruggiero7@gmail.com
Referencia: SIN REFERENCIA
Ingresado por: Agustina Gazda
Fecha: 16/01/2025

Teléfono (ingresado por el cliente): 1132878842
Sector: Operations
Cargo: Conflicst Analyst

Apellido y Nombre: RUGGIERO MELISA CRISTINA
CUIL: 27438008913
Fecha de Nacimiento: 16/11/2001
Teléfono: 47000754
Celular: 1132878842
Núm. Pasaporte: -1
Linkedin: No Informado

E-mail: melisaruggiero7@gmail.com
E-mail secundario: thiagoabelmartinespiga@gmail.com
Estado Civil: En concubinato
Profesión: Conflicst Analyst
Domicilio: Avenida Congreso 4230,Villa Urquiza,Buenos Aires,
Twitter: No Informado



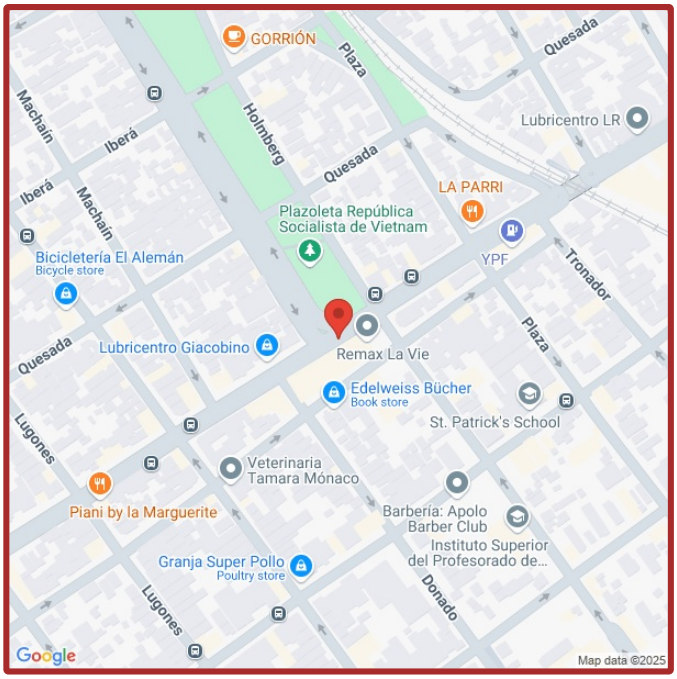
Foto DNI (Frente)

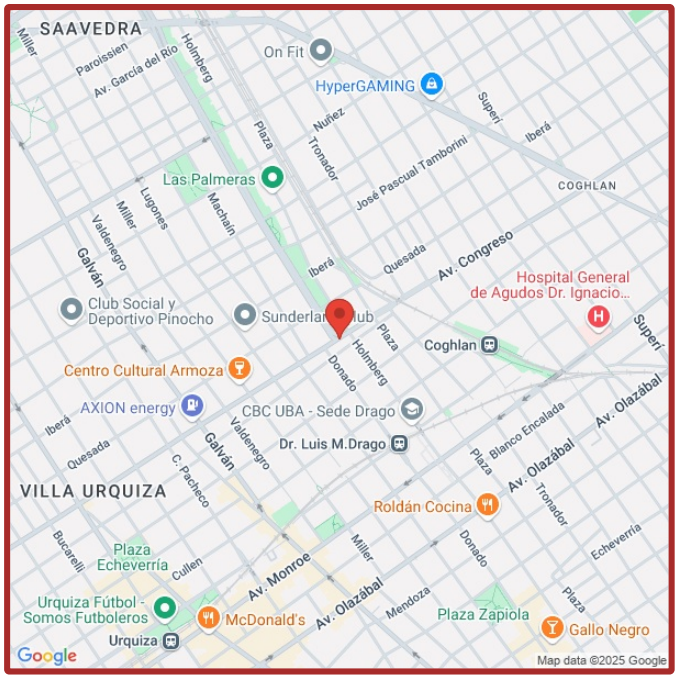


Foto DNI (Dorso)

Ubicación

Domicilio: AVENIDA CONGRESO 4230,Villa Urquiza,Buenos Aires





Fuente: Google Maps



Domicilio: AVENIDA CONGRESO 4230,Villa Urquiza,Buenos Aires

Fuente: Google Street Views

Perfil Academico

Nivel de estudio: UNIVERSITARIO EN CURSO

Educación inicial y medio

Institución
Instituto integral de Munro

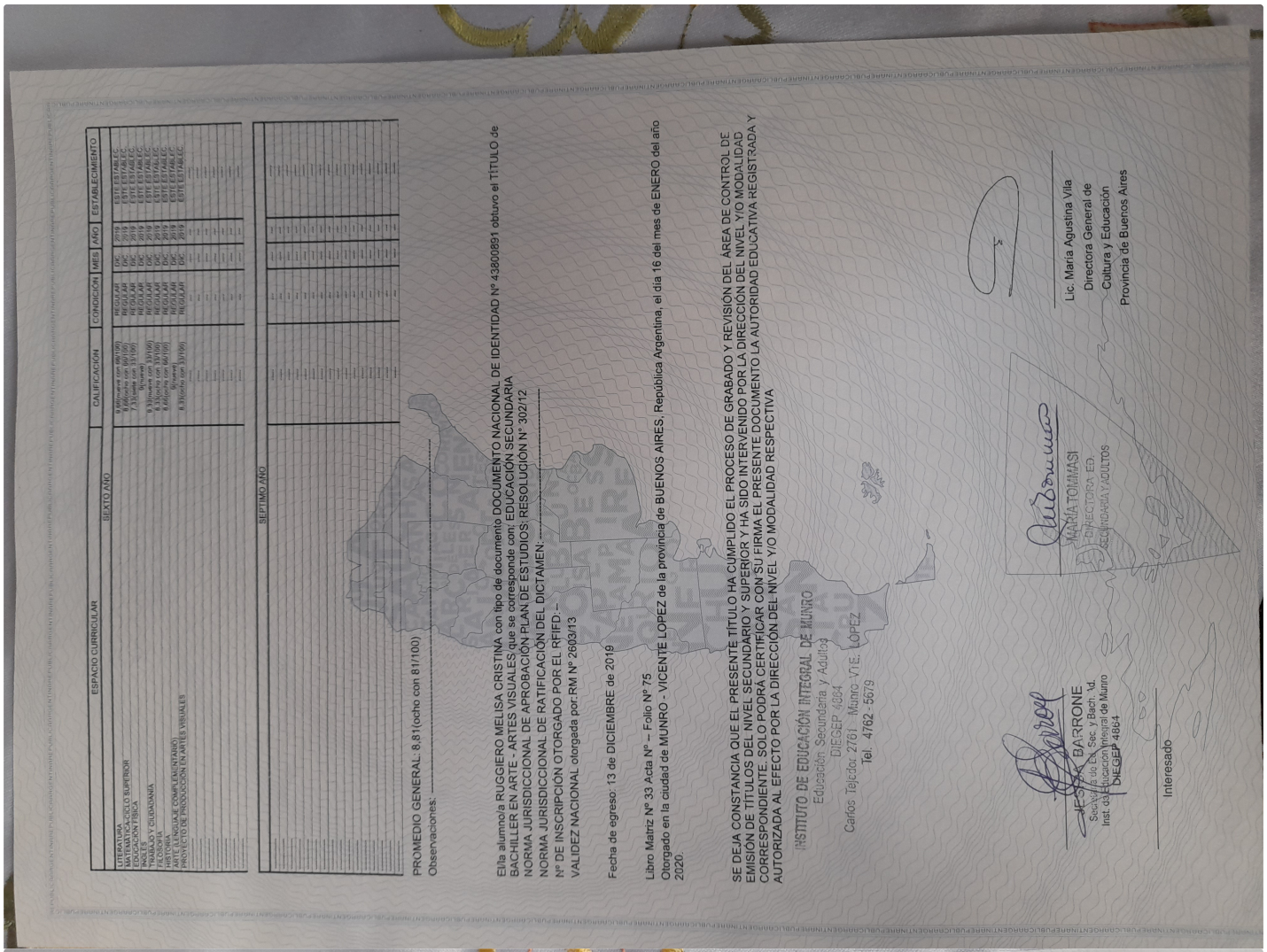
Título obtenido
Bachiller en Artes Visuales

Fecha de ingreso
02-2014

Fecha de egreso
11-2019

Promedio
8.8100000000000005

Certificados secundario



Serie
2019

REPÚBLICA

LEY DE EDUCACIÓN NA

PROVINCIA DE BUE

LEY DE EDUCACIÓN PROV
DIRECCIÓN GENERAL DE CUL
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN D

La autoridad del establecimiento educativo INSTITUTO DE EDUCACION INTEGRAL DE
ciudad de MUNRO - VICENTE LOPEZ Provincia de BUENOS AIRES certifica que RUGGI
mes de NOVIEMBRE del año 2001 Tipo de documento DOCUMENTO NACIONAL DE IDE
calificaciones a continuación expresan:

ESPACIO CURRICULAR	PRIMER AÑ
CIENCIAS NATURALES	
CIENCIAS SOCIALES	
EDUCACIÓN ARTISTICA	
EDUCACIÓN FISICA	
INGLES	
MATEMÁTICA	
PRACTICAS DEL LENGUAJE	
CONSTRUCCION DE CIUDADANIA	

	SEGUNDO A
BIOLOGÍA	
CONSTRUCCIÓN DE CIUDADANIA	
EDUCACION ARTISTICA	
EDUCACION FISICA	
FISICO-QUIMICA	
GEOGRAFIA	
HISTORIA	
INGLES	
MATEMATICA	
PRACTICAS DEL LENGUAJE	

	TERCER AÑ
BIOLOGÍA	
CONSTRUCCIÓN DE CIUDADANIA	
EDUCACIÓN ARTISTICA	
EDUCACIÓN FISICA	
FISICO-QUIMICA	
GEOGRAFIA	
HISTORIA	
INGLES	
MATEMÁTICA	
PRACTICAS DEL LENGUAJE	

	CUARTO AÑ
LITERATURA	
MATEMÁTICA-CICLO SUPERIOR	
EDUCACIÓN FISICA	
INGLES	
NTICX	
SALUD Y ADOLESCENCIA	
INTRODUCCIÓN A LA FISICA	
BIOLOGÍA	
HISTORIA	
GEOGRAFIA	
PRODUCCIÓN Y ANALISIS DE LA IMAGEN	

	QUINTO AÑ
LITERATURA	
MATEMÁTICA-CICLO SUPERIOR	
EDUCACIÓN FISICA	
INGLES	
POLITICA Y CIUDADANIA	
INTRODUCCIÓN A LA QUIMICA	
HISTORIA	
GEOGRAFIA	
ARTE (LENGUAJE COMPLEMENTARIO)	
IMAGEN Y NUEVOS MEDIOS	
IMAGEN Y PROCEDIMIENTOS CONSTRUCTIVOS	

Inquirovitae

Estudios Universitarios

Universidad: Universidad Nacional de San Martin	Facultad: Politica y Gobierno
Título obtenido: Licenciatura en Relaciones Internacionales	Fecha de ingreso: 14/02/2020
Fecha de egreso: 30/11/2025	Promedio: 7.1900000000000004

Certificados Universitarios

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN

Universidad Nacional de San Martín
Escuela de Política y Gobierno

Historia Académica

Alumno: MELISA CRISTINA RUGGIERO — Legajo: PYG00-4584
Carrera: Licenciatura en Relaciones Internacionales — Plan: RI 1

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN

Universidad Nacional de San Martín
Escuela de Política y Gobierno

Historia Académica

Alumno: MELISA CRISTINA RUGGIERO — Legajo: PYG00-4584
Carrera: Licenciatura en Relaciones Internacionales — Plan: RI 1

Fecha	Materia	Tipo	Nota	Resultado
11/03/2022	INGLES II (S 30)	Cursada		Libre
03/03/2022	INGLES II (S 30)	Examen	9 (Nueve)	Aprobado
03/03/2022	INGLES III (S31)	Examen	9 (Nueve)	Aprobado
23/11/2021	TEORIA DEL ESTADO (CP 44)	Promoción	9 (Nueve)	Aprobado
19/11/2021	TEORIA DE LAS RELACIONES INTERNACIONALES I (RI 2)	Cursada		Libre
27/07/2021	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION (CC08)	Examen	8 (Ocho)	Aprobado
14/07/2021	INGLES I (S 29)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
07/07/2021	ELEMENTOS DE ECONOMIA (CC06)	Cursada		Libre
02/07/2021	POLITICA COMPARADA (CP 46)	Cursada		Libre
02/07/2021	COOPERACIÓN INTERNACIONAL (RI 10)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado

01/07/2021	HISTORIA LATINOAMERICANA (CP 43)	Cursada		Libre
29/06/2021	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION (CC08)	Cursada	5 (Cinco)	Aprobado
11/12/2020	INTRODUCCION A LA CIENCIA POLITICA (CC07)	Examen	4 (Cuatro)	Aprobado
26/11/2020	INTRODUCCION A LA SOCIOLOGIA (CC05)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
20/11/2020	INTRODUCCION A LA CIENCIA POLITICA (CC07)	Cursada	5 (Cinco)	Aprobado
18/11/2020	INTRODUCCION A LAS RELACIONES INTERNACIONALES (RI 1)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
13/11/2020	ELEMENTOS DE ECONOMIA (CC06)	Cursada	1 (Uno)	Reprobado
30/07/2020	HISTORIA GENERAL (CC01)	Examen	6 (Seis)	Aprobado
06/07/2020	HISTORIA GENERAL (CC01)	Cursada	5 (Cinco)	Aprobado
03/07/2020	EPISTEMOLOGIA DE LAS CIENCIAS SOCIALES (CC04)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado
30/06/2020	INTRODUCCION A LA FILOSOFIA (CC03)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado

Promedios
Titulo: **Licenciado en Relaciones Internacionales**
Promedio con aplazos: 7.19
Promedio sin aplazos: 7.47

Porcentaje de Aprobación
Titulo: **Licenciado en Relaciones Internacionales**
Plan Básico: 89.29%

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN

Universidad Nacional de San Martín
Escuela de Política y Gobierno

Historia Académica

Alumno: MELISA CRISTINA RUGGIERO
Carrera: Licenciatura en Relaciones Internacionales

Legajo: PYG00-4584
Plan: RI 1

Fecha	Materia	Tipo	Nota	Resultado
12/12/2024	COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES (RI 9)	Examen	3 (Tres)	Reprobado
28/11/2024	AMBIENTE Y SUSTENTABILIDAD GLOBAL (RI 14)	Promoción	9 (Nueve)	Aprobado
27/11/2024	POLÍTICA EXTERIOR ARGENTINA Y LATINOAMERICANA (RI 8)	Promoción	10 (Diez)	Aprobado
21/11/2024	SEGURIDAD INTERNACIONAL (RI 6)	Cursada		Libre
09/08/2024	TALLER REDACCIÓN I (RI 11)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado
03/07/2024	COMUNICACIÓN Y CIBERPOLÍTICA (RI 13)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado
01/07/2024	COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES (RI 9)	Cursada	5 (Cinco)	Aprobado
19/02/2024	ANÁLISIS DE LA POLÍTICA EXTERIOR (RI 5)	Examen	4 (Cuatro)	Aprobado
29/11/2023	POLITICA LATINOAMERICANA (OP129)	Promoción	10 (Diez)	Aprobado
25/11/2023	ECONOMÍA POLÍTICA INTERNACIONAL (RI 3)	Promoción	9 (Nueve)	Aprobado
24/11/2023	ANÁLISIS DE LA POLÍTICA EXTERIOR (RI 5)	Cursada	6 (Seis)	Aprobado
21/11/2023	DERECHOS HUMANOS EN LA AGENDA INTERNACIONAL (RI 12)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado
02/08/2023	METODOS DE INVESTIGACION CUANTITATIVA (S 18)	Examen	7 (Siete)	Aprobado
03/07/2023	TEORÍA DE LAS RELACIONES INTERNACIONALES II (RI 4)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
30/06/2023	POLITICA ARGENTINA (CP 51)	Cursada		Libre
30/06/2023	ORGANISMOS INTERNACIONALES (RI 7)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado
17/03/2023	HISTORIA ARGENTINA (CC02)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
28/02/2023	TEORIA DE LAS RELACIONES INTERNACIONALES I (RI 2)	Examen	4 (Cuatro)	Aprobado
14/12/2022	METODOS DE INVESTIGACION CUANTITATIVA (S 18)	Examen	3 (Tres)	Reprobado
13/12/2022	ELEMENTOS DE ECONOMIA (CC06)	Examen	7 (Siete)	Aprobado
23/11/2022	METODOS DE INVESTIGACION CUANTITATIVA (S 18)	Cursada	6 (Seis)	Aprobado
19/11/2022	TEORIA DE LAS RELACIONES INTERNACIONALES I (RI 2)	Cursada	6 (Seis)	Aprobado
18/11/2022	ELEMENTOS DE ECONOMIA (CC06)	Cursada	6 (Seis)	Aprobado
10/11/2022	TALLER DE ESCRITURA ACADÉMICA (CP116)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado
08/07/2022	METODOS DE INVESTIGACION CUALITATIVA (CP100)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
04/07/2022	POLITICA COMPARADA (CP 46)	Promoción	7 (Siete)	Aprobado
01/07/2022	HISTORIA LATINOAMERICANA (CP 43)	Promoción	8 (Ocho)	Aprobado

Inquirovitae

Cursos

Institución
Capacitarte

Título obtenido
Curso en Comercio Exterior

Ingreso
08-2023

Egreso
09-2023

Carga horaria
15

Inquirovitae

Certificados Cursos



Capacitarte

Por cuanto Melisa Cristina Ruggiero

ha participado del Curso de Introducción al Comercio Exterior: Normativa Aduanera, Bancaria y Logística

de 15 horas de duración, se le otorga el presente certificado que así lo acredita.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 19 de Septiembre de 2023

Martín González Parra

Presidente Fundación Educativa Crecimiento y Desarrollo

Eugenia Tejón de Gandía

Directora Académica Capacitarte

Inquirovitae

Referencia Académica

Entidad educativa: Universidad Nacional de San Martin

Título obtenido:	Licenciatura en Relaciones Internacionales	**Lugar:**	San Martin Buenos Aires
		Fecha de egreso:	30/11/2025
Fecha de ingreso:	14/02/2020		
Estado de la carrera:	En curso		
Observaciones:	No aporto constancia de alumno regular, la entidad educativa no brindo datos, no se pudo validar el documento presentado.		

Registro de graduados universitarios

No hay datos de certificación academica

Fuente: https://registrograduados.siu.edu.ar/

Perfil Laboral

PWC (Trabajo Actual)

Último puesto:	Specialist 4	**Reportaba a:**	Ethics and Compliance
Fecha de ingreso:	21/11/2023	**Nombre y Apellido:**	ALINA DOLCE
Fecha de egreso:		**Teléfono:**	1166237756
Motivo Desvinculación:		**E-mail:**	alina.dolce@pwc.com

Observaciones:

Fundación PROEM

Último puesto:	Asistente de proyectos	**Reportaba a:**	Administración
Fecha de ingreso:	01/03/2023	**Nombre y Apellido:**	LUCIA PALACIOS FELTES
Fecha de egreso:	20/11/2023	**Teléfono:**	1131867494
Motivo Desvinculación:	Renuncia	**E-mail:**	coordinacion@proem.org.ar

Observaciones:

Estela Sur

Último puesto:	Investigadora	**Reportaba a:**	Cooperación
Fecha de ingreso:	15/05/2020	**Nombre y Apellido:**	GUIDO JASOVICH
Fecha de egreso:	01/01/2024	**Teléfono:**	1133258661
Motivo Desvinculación:	Renuncia	**E-mail:**	

Observaciones:

Referencia Laboral

PRICEWATERHOUSECOOPERS SERVICE DELIVERY CENTER (ARGENTINA) S.R.L.

Último puesto:	Specialist 4		
Fecha de ingreso:	21/11/2023		
Fecha de egreso:			
Motivo Desvinculación:	No aplica seria su empleo actual		
Concepto profesional:		No informado	
Contacto:	Alina Dolce		
ética e integridad profesional:		No informado	
¿Lo volvería a contratar?:	NS/NC (No sabe/No contesta)		
Vinculaciòn laboral con el Candidato:	No informado		
¿Cuàles eran sus responsabilidades?:	No informado		
Fortalezas:	No informado		
Debilidades:	No informado		
Observaciones:	Seria su empleo actual se valida con su historial laboral.		

Fundación PROEM

Último puesto:	Asistente de proyectos
Fecha de ingreso:	01/03/2023
Fecha de egreso:	20/11/2023
Motivo Desvinculación:	Renuncio
Concepto profesional:	Muy Bueno
Contacto:	Lucia Palacios Feltes
ética e integridad profesional:	Alta
¿Lo volvería a contratar?:	SI
Vinculaciòn laboral con el Candidato:	Coordinadora
¿Cuàles eran sus responsabilidades?:	Evaluar confeccionar proyectos para la fundación
Fortalezas:	Responsable muy competente
Debilidades:	Nada que destacar.
Observaciones:	

Estela Sur

Último puesto:	Investigadora
Fecha de ingreso:	15/05/2020
Fecha de egreso:	01/01/2024
Motivo Desvinculación:	No informado
Concepto profesional:	No informado
Contacto:	Guido Jasovich
ética e integridad profesional:	No informado
¿Lo volvería a contratar?:	NS/NC (No sabe/No contesta)
Vinculaciòn laboral con el Candidato:	No informado
¿Cuàles eran sus responsabilidades?:	No informado
Fortalezas:	No informado
Debilidades:	No informado
Observaciones:	Con los datos de contacto aportados no se pudo ubicar al Sr Jasovich, tampoco pudimos validar si trabajo en dicha empresa por medio de su historial laboral

Historial Laboral

Último empleo detectado: (2023-11) 30711416656 - PRICEWATERHOUSECOOPERS SERVICE DELIVERY CENTER (ARGENTINA) S.R.L.

Detectado desde	C.U.I.T	Empleador
2022-07	30536744092	**ASOCIACION INSTITUTO DE EDUCACION INTEGRAL**

Relevado en base a fuentes externas

CODEM

CUIT/CUIL * 30711416656	Situación de revista * Relación de Dependencia
Código de obra social * 400909	Denominación de Obra Social * O.S. ACCION SOCIAL DE EMPRESARIOS

Fuente: http://servicioswww.anses.gob.ar/ooss2/

Certificacion Negativa



Fuente: https://servicioswww.anses.gob.ar/censite/

Datos Fiscales

INSCRIPCIONES - AFIP

Domicilio Fiscal	DOMINGO DE ACASSUSO 5709, (1605), CARAPACHAY, BUENOS AIRES, ARGENTINA
Empleador	NO
Actividad	821100 - SERVICIOS COMBINADOS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE OFICINAS

IMPUESTOS

Código	Nombre	Estado	Fecha Inscripción

FACTURAS APOCRIFAS

- No se detectaron datos -

PADRÓN DE RIESGO FISCAL - SIRCREB

- No se detectaron datos -

EXPEDIENTES INICIADOS - ARBA

La presente información fue suministrada por ARBA, como fuente pública en los términos del art. 26 de la Ley 25.326, y exhibida de la misma manera en que fue recibida, conforme al Convenio firmado con dicho Organismo el 07/12/2010. Por consultas o reclamos, comuníquese a la línea gratuita 0800-321-2722

- No se detectaron datos -

Fuente: https://seti.afip.gob.ar/

Búsqueda de Antecedentes Legales

ANTECEDENTES JUDICIALES COMO DEMANDADO

CONCURSOS Y QUIEBRAS

- No se detectaron datos -

REMATES

- No se detectaron datos -

PEDIDOS DE QUIEBRA Y JUICIOS EJECUTIVOS

- No se detectaron datos -

OTROS JUICIOS

- No se detectaron datos -

ANTECEDENTES JUDICIALES COMO ACTOR

- No se detectaron datos -

Fuente: Fuero Comercial República **(http://scw.pjn.gov.ar/scw/)**

Certificado de antecedentes penales

2024 - "Defensa de la Vida, la Libertad y la Propiedad"

Solicitud: 02115976650 / Cod.Segur: 5678EF4F40

Registro Nacional de Reincidencia

Ministerio de Justicia
República Argentina

CERTIFICADO DE ANTECEDENTES PENALES

FOTOGRAFÍA



NOMBRE COMPLETO
RUGGIERO, MELISA CRISTINA

TIPO Y NÚMERO DE DOCUMENTO
D.N.I.: 43800891

FECHA DE NACIMIENTO
16/11/2001

NACIONALIDAD
Argentina

IMPRESIÓN DACTILAR



NO REGISTRA ANTECEDENTES PENALES A INFORMAR POR ESTA REPARTICIÓN.

Buenos Aires, 17 de Enero del 2025

Art. 8 Inciso f) Ley Nro. 22.117

El presente Documento Digital es el Certificado de Antecedentes Penales conforme los términos de la Ley 25.506, el Decreto 2628/2002 y el Decreto 283/2003, siendo su código de trámite: P26769463, de solicitud: 02115976650 y de seguridad: 5678EF4F40

Conforme a la Disposición D.N.R.N.R N° 3/2012 este documento electrónico firmado digitalmente constituye el único instrumento por el cual la Dirección Nacional del Registro Nacional de Reincidencia certifica los antecedentes penales, su validación se efectúa en: https://www.dnrec.jus.gov.ar/ConsultaCAP/

El plazo de validez del CERTIFICADO resulta de lo dispuesto por el Art 6º del Decreto Nº 2004/80 reglamentario de la Ley Nº 22.117

FARRUGGIA Marcela Alejandra

Digitally signed by FARRUGGIA Marcela Alejandra
Date: 2025.01.17 05:26:42 -03:00
Reason: Registro Nacional de Reincidencia
Location: Tucumán 1353. Capital Federal

Registro Nacional de Reincidencia

Ministerio de Justicia

Estado Financiero

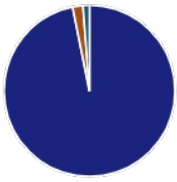
STATUS BANCARIO

CHEQUES RECHAZADOS	SITUACIÓN DIFERENTE A NORMAL	ÚLTIMA POSICIÓN	MÁXIMA POSICIÓN (VALOR MÁX. ÚLTIMOS 24 MESES)
NO	SI	$ 2 549 000	$ 2 549 000

CHEQUES RECHAZADOS

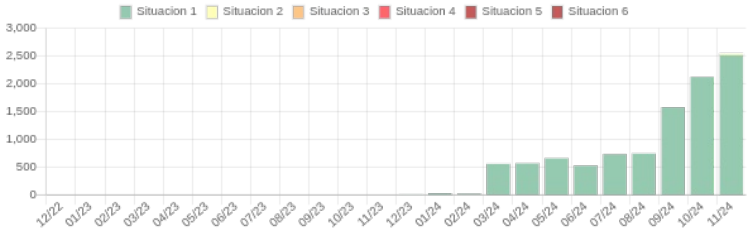
No se registran Cheques Rechazados

CENTRAL DE DEUDORES



Situaciones últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



Los montos se encuentran expresados en miles de pesos

Banco	12/2022	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023	06/2023	07/2023
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.								
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U.								
MERCADOLIBRE S.R.L.								
TOTAL PERIODO								

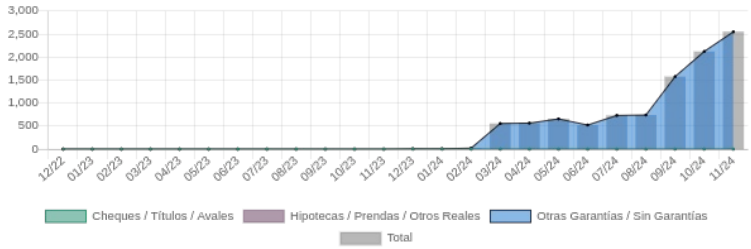
Banco	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	01/2024	02/2024	03/2024
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.								
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U.								541
MERCADOLIBRE S.R.L.					7	26	20	15
TOTAL PERIODO					**7**	**26**	**20**	**556**

Banco	04/2024	05/2024	06/2024	07/2024	08/2024	09/2024	10/2024	11/2024
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.					49	52	30	31
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U.	555	562	471	622	572	1 406	1 967	2 468
MERCADOLIBRE S.R.L.	9	93	52	109	120	118	125	50
TOTAL PERIODO	**564**	**655**	**523**	**731**	**741**	**1 576**	**2 122**	**2 549**

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

Garantías últimos 24 meses

*Los montos se encuentran expresados en miles de pesos.



MOROSOS

No se registran antecedentes

Fuente: https://www.bcra.gob.ar/

Fidecheck

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: RUGGIERO MELISA CRISTINA - 27438008913
Fecha: 20/01/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs), 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.

Prensa

No se detectó prensa

Fuente: https://www.google.com/