

# Informe de Viabilidad Judicial

---

**Solicita:**

Gaman diversidad e inclusión SL

**Contra:**

**GRUP CTM BCN S.L.**

27 JUNIO 2024

---

## 1.- ANTECEDENTES

El presente informe ha sido redactado a petición de la acreedora solicitante en consideración a la información y documentos aportados por la misma y con la única finalidad de servir para valorar las expectativas y posibilidades de éxito de una reclamación judicial contra la deudora. Queda expresa y terminantemente prohibida su reproducción, difusión o divulgación, así como su uso para cualquier otra finalidad diferente de la indicada.

También a petición de **Gaman diversidad e inclusión SL** (en adelante la ACREEDORA) hemos realizado una investigación en las principales bases de datos comerciales y financieras para emitir informe adjunto sobre la capacidad de pago y solvencia de la deudora.

### ORIGEN DE LA DEUDA:

La empresa, GAMAN DIVERSIDAD E INCLUSIÓN SL, es una empresa dedicada al diseño y suministros sanitarios adaptables.

La empresa deudora se puso en contacto con la acreedora con el fin de instalar dichos sanitarios en sus instalaciones.

Tras ejecutarse el suministro e instalación de los artículos acordados entre las partes, la empresa deudora mantiene pendiente de pago la cantidad actual reclamada.

## 2.- DATOS DE LA DEUDORA

- NOMBRE: GRUP CTM BCN SL
- NIF: B64256282
- ÚLTIMAS CUENTAS ANUALES DEPOSITADAS: 2023
- ADMINISTRADOR: ANTONI CLOTET SAEZ
- DOMICILIO SOCIAL: CALLE CAL BIEL, 14 BAJOS A. - PUIG-REIG - 08692 - BARCELONA

## 3.- DATOS DE LA DEUDA

Se reclama un importe total de 38.024,83 €, del que se ha recibido a cuenta la suma de 19.652,64 €, por lo que el importe reclamado es de 18.372,19 €, y que se desglosa en el siguiente listado:

Número	Fecha	Vencimiento	Total	Pagado
F29-23	04-12-2023	27-06-2024	37.665,79 €	19.652,64 €
FAC00224	02-02-2024	27-06-2024	359,04 €	0,00 €
			38.024,83 €	19.652,64 €

IMPORTE TOTAL DE LA DEUDA: 18.372,19 €

Al tener la deudora condición de empresaria, procederá la adición de los intereses de demora correspondientes a las operaciones comerciales, así como gastos de gestión de cobro por importe de otros 40 €.

**Observaciones:**

Para poder reclamar las cantidades soportadas como consecuencia de devoluciones bancarias, por importes de 94,76 € y 88,83 €, es NECESARIO que la parte acreedora aporte los recibos de devolución obtenidos.

## 4.- DOCUMENTACIÓN Y PRUEBA

La acreedora aporta la siguiente documentación habitual en el tráfico mercantil:

- Existen documentos que demuestran la contratación en los términos aceptados por las partes.
- Se aportan fotografías de la instalación completa.
- La existencia de pagos a cuenta constituye otro elemento probatorio del cumplimiento, cuando menos, parcial, lo que apoya la viabilidad de la reclamación.

A continuación se listan los diferentes documentos **no facturas** aportados por el cliente:

Tipo de documento	Descripción
Comunicaciones	WHATSAPP INTERCAMBIADOS
Otros	PRESUPUESTO FIRMADO
Otros	ACUSE DE RECIBO BUROFAX
Otros	BUROFAX EMITIDO
Otros	ORDEN DOMICILIACION
Otros	PAGO REALIZADO
Otros	Certificado Inicial de Reclamación
Otros	Certificado Final de Reclamación
Otros	FOTOGRAFÍAS

No se aportan albaranes de entrega o partes de trabajo.

La parte acreedora aporta una conversaciones WhatsApp en las que la parte deudora reconoce mantener la deuda reclamada.

## 5.- VIABILIDAD DE LA RECLAMACIÓN JUDICIAL

**Consideramos** que la documentación contractual aportada por la empresa acreedora es **SUFICIENTE**. Se trata de documentos de los que habitualmente documentan los créditos o deudas de la clase de relación comercial existente entre acreedora y deudora. Por tanto, tiene encaje en lo previsto en el art. 812 LEC, por lo que permiten la presentación de demanda de juicio monitorio.

Con los datos que se nos han facilitado, establecemos el porcentaje de posibilidades de obtener una sentencia favorable en el **75 %**.



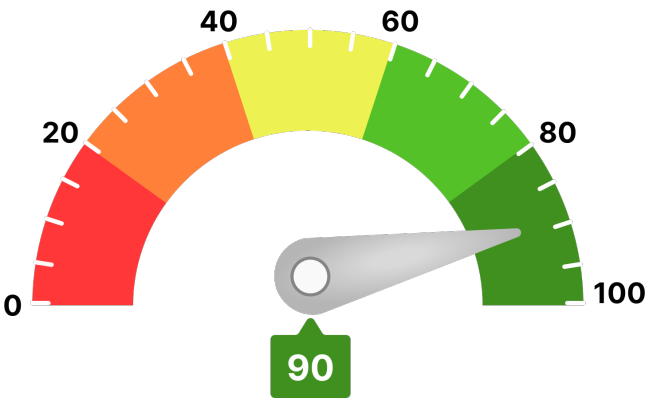
**Observaciones:**

Aunque inicialmente no existe queja manifestada con los productos suministrados e instalados, el porcentaje de riesgo viene determinado por la posibilidad de que la parte deudora se oponga alegando ahora su disconformidad con ello como causa de impago.

# 6.- ANÁLISIS DE SOLVENCIA Y EXPECTATIVAS DE COBRO

## Resumen del Informe

### VIABILIDAD DE COBRO



Para llegar a este valor, se han tenido en consideración parámetros como:

- Scoring de valoración de la compañía
- Comportamiento de pagos de la compañía
- Estimación de la probabilidad de que la empresa produzca impagos a proveedores
- Capacidad máxima de solvencia estimada y su comparativa sectorial
- Presentación anual de cuentas
- Otros relativos a la capacidad y conducta de pago de la deudora

Ha de indicarse que el análisis realizado se fundamenta y sustenta en los datos que el cliente ha entregado, así como los aportados por la compañía **AXESOR | MONITORIZA**, por lo que a este respecto **RedClaimer** se mantiene en la distancia sobre la veracidad o exactitud de los mismos, declinando cualquier responsabilidad derivada de la inexactitud, desactualización, error u omisión de los datos necesarios para redactar este informe.

### Resumen de riesgo

**Constitución:** 04/07/2006

**Estado:** Activa

**Fecha de Última Publicación BORME:**  
09/08/2023

**Acto de Última Publicación BORME:** Cambio de Objeto Social

**CNAE:** 4759

**Descripción CNAE:** Comercio al por menor de muebles, aparatos de iluminación y otros artículos de uso doméstico en establecimientos especializados

**Tamaño:** Pequeña

**Grupo Económico:** INVERSIONS ARCLIN SL

**Tamaño UE:** PYME (Pequeña)

Scoring

8/10

Riesgo Mínimo

### Probabilidad de Impago

0,64 %

Probabilidad de impago  
empresarial  
**¡Mínimo!**

2,19 %

Probabilidad de impago  
media sectorial  
**¡Moderado!**

### Riesgo Máximo Aconsejado

#### Empresa

73.000 €

### Capacidad Máxima de Solvencia

#### Empresa

401.000 €

#### Medio del sector y mismo tamaño

239.952 €

### Resumen de Comportamiento en Pagos

#### AA.PP. y Entidades Financieras y Comerciales



Bueno

### Experian Bureau Empresarial (EBE)

EBE®

Núm. impagos:  
0

Importe:  
0 €

Acuerdos de Refinanciación e Incidencias Judiciales y Administrativas	Núm.	Importe
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL	0	0 €
INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	1	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO CIVIL	0	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO SOCIAL	0	0 €

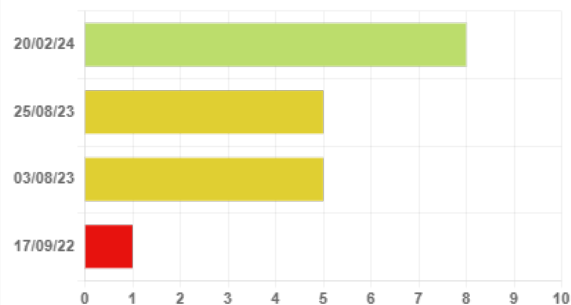
### Información Financiera

	2021	2022	Var.2022-2021
Cifra de Negocios	1.721.891 €	4.197.343 €	143,76 %
Fondo de Maniobra	-177.969 €	328.528 €	284,60 %
Endeudamiento	340.887,28 €	903.490,66 €	165,04 %
Autonomía Financiera	30,92 €	8,52 €	-72,43 %
Free Cash Flow	255.247 €	-616.428 €	-341,50 %
Ebitda	28.610 €	204.480 €	614,71 %
BAI	27.950 €	114.408 €	309,32 %
Resultado Ejercicio	21.669 €	85.806 €	295,98 %
Plazo Medio Cobro (días)	11 €	93 €	775,69 %
Plazo Medio Pago (días)	73 €	80 €	9,08 %

Endeudamiento: endeudamiento total sin empresas del grupo

## Evolución Scoring axesor

### Últimas 4 revisiones del scoring



### Evolución

### Fecha

### Evento

↑ Positiva	20/02/24	Actualización de información relevante
= Neutra	25/08/23	Actualización de información relevante
↑ Positiva	03/08/23	Revisión de la calificación por modificaciones en la consideración de actividad
↑ Positiva	17/09/22	Primera calificación con los nuevos modelos axesor

## Probabilidad de Impago

Probabilidad estimada de impagos para los próximos 12 meses: **0,64 % Mínimo Riesgo**

### Comparativa sectorial:

- CNAE: 4759 Comercio al por menor de muebles, aparatos de iluminación y otros artículos de uso doméstico en establecimientos especializados
- Tamaño: Pequeña
- Número de empresas con las que se realiza la comparativa: 474

Posición relativa respecto al sector: ↑ Positiva

Evolución de la empresa: ↑ Positiva

0,64 %

Probabilidad de impago  
empresarial  
**¡Mínimo!**

2,19 %

Probabilidad de impago  
media sectorial  
**¡Moderado!**

### Datos más relevantes

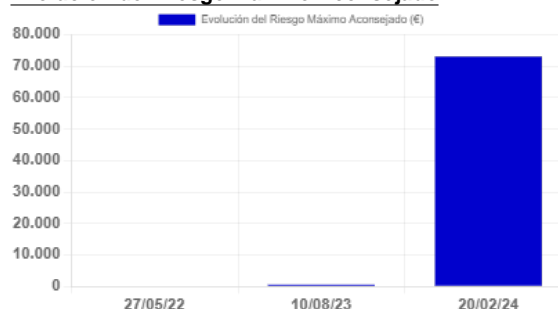
La probabilidad de que la sociedad incumpla sus obligaciones de pago en los vencimientos establecidos, estimada por nuestros modelos de calificación, es de un 0,636%.

En caso de que el impago llegase a suceder, la severidad de la pérdida dependerá de factores como la prontitud en el inicio de gestiones de recobro, de la existencia de documentos ejecutivos que soporten el crédito o la existencia de garantías o bienes libres de cargas a nombre del deudor. Por lo tanto, no debe interpretarse la probabilidad de incumplimiento únicamente como la pérdida de la totalidad del importe adeudado.

## Riesgo Máximo Aconsejado

El Riesgo máximo aconsejado del último año es de 73.000 €.  
La evolución es **positiva**.

### Evolución del Riesgo Máximo Aconsejado





Incidencias Judiciales				
Descripción	Número	Importe	Primera Referencia	Última Referencia
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL	0	0 €		
INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	1	0 €	30/10/2021	30/10/2021
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO CIVIL	0	0 €		
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO SOCIAL	0	0 €		
Detalle de Acuerdos de Refinanciación e Incidencias Judiciales y Administrativas				
Tipo	Fecha	Demandante	Fase Publicada	Importe
Incidenias con la Administración Local	30/10/2021	ADMINISTRACION LOCAL	NOTIFICACIÓN DE EJECUCIÓN	0 €

## 7.- CONCLUSIONES

Este despacho de abogados ha analizado una serie de documentos, información y aclaraciones realizadas por el cliente, así como la solvencia de la DEUDORA.

Llegamos a la conclusión de que se recomienda ejercer el derecho al cobro mediante la interposición de DEMANDA JUDICIAL.



Y para que así conste, emitimos este informe a requerimiento de la acreedora en Córdoba, a 27 de junio de 2024.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'ART', with a long horizontal stroke extending to the right.

**Antonio Ruiz Texidó. Abogado colegiado nº 2.932**  
Iltre. Colegio de Abogados de Córdoba.