

Informe de Viabilidad Judicial

Solicita:
Marius Minca

Contra:
Rose Capital Construcciones SL

05 AGOSTO 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 **Marius Minca** (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:

El acreedor, el Sr. Marius Minca, es un autónomo dedicado al sector de la construcción.

Bajo encargo de la empresa deudora, ROSE CAPITAL CONSTRUCCIONES SL, ha realizado una serie de trabajos en distintas obras.

Actualmente, el acreedor manifiesta que, tras la ejecución de los trabajos realizados, la empresa deudora mantiene pendiente de pago la cantidad reclamada.

2.- DATOS DE LA DEUDORA

- NOMBRE: ROSE CAPITAL CONSTRUCCIONES SL
- NIF: B87889291
- ÚLTIMAS CUENTAS ANUALES DEPOSITADAS: 2022
- ADMINISTRADOR: OTTO JUAN SEIJAS BOLINAGA
- DOMICILIO SOCIAL: C/ CONDE DE ARANDA, 20 4º DERECHA. - MADRID - 28001 - MADRID

3.- DATOS DE LA DEUDA

Se reclama un importe total de 15.125,00 €, del que se ha recibido a cuenta la suma de 0,00 €, por lo que el importe reclamado es de 15.125,00 €, y que se desglosa en el siguiente listado:

Número	Fecha	Vencimiento	Total	Pagado
FAC0091	26-10-2022	05-08-2024	15.125,00 €	0,00 €
			15.125,00 €	0,00 €

IMPORTE TOTAL DE LA DEUDA: 15.125,00 €

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 €.

4.- DOCUMENTACIÓN Y PRUEBA

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

Tipo de documento	Descripción
Otros	Certificado Inicial de Reclamación
Otros	Certificado Final de Reclamación
Otros	PRESUPUESTOS EMITIDOS

El acreedor no aporta contratos en los que conste el encargo por los trabajos realizados en cada obra para la empresa deudora. Aporta una serie de presupuestos, no obstante, los mismos se encuentran sin firmar ni se aporta documentación en la que consten aceptados.

No se aportan partes de trabajo.

No se aportan certificaciones de obra que acrediten el desarrollo de la misma, así como no se aportan certificaciones finales de obra.

No se aportan fotografías, WhatsApp o emails de los que se acredite el desarrollo del trabajo facturado.

5.- VIABILIDAD DE LA RECLAMACIÓN JUDICIAL

No consideramos que la documentación contractual aportada por la empresa acreedora sea **SUFICIENTE**. No se incluyen documentos de los que habitualmente documentan los créditos o deudas de la clase de relación comercial existente entre acreedora y deudora. Por tanto, no tiene encaje en lo previsto en el art. 812 LEC, por lo que no recomendamos 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 **35 %**.



Observaciones:

Este porcentaje de riesgo viene determinado por la posibilidad de que la parte deudora se oponga alegando las siguientes causas de impago:

- Disconformidad con la correcta ejecución de los trabajos realizados.
- Disconformidad con el precio facturado.

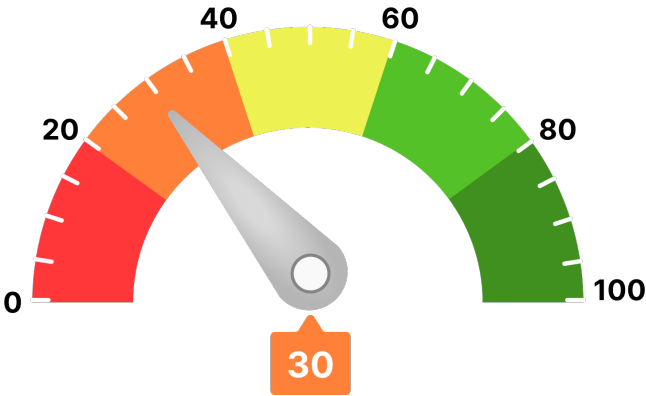
Dado que no se aportan justificantes de pagos anteriores ni documentación como presupuestos o certificaciones en la que conste la firma o aceptación por parte de la empresa deudora, existe la posibilidad de que el Juzgado no admita a trámite la demanda por entender que no se cumplen los requisitos del artículo 812 LEC.

IMPORTANTE: El porcentaje establecido puede aumentar en caso de que el acreedor pueda aportar documentación adicional.

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: 28/07/2017

Estado: Activa

Fecha de Última Publicación BORME:
15/07/2019

Acto de Última Publicación BORME: Otros
Conceptos

CNAE: 4110

Descripción CNAE: Promoción inmobiliaria

Scoring

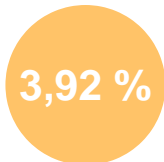
1/10

Riesgo Máximo

Probabilidad de Impago



Probabilidad de impago
empresarial
¡Máximo!



Probabilidad de impago
media sectorial
¡Elevado!

Riesgo Máximo Aconsejado

Empresa

0 €

Capacidad Máxima de Solvencia

Empresa

Medio del sector y mismo tamaño

0 €

-

Resumen de Comportamiento en Pagos

AA.PP. y Entidades Financieras y Comerciales



Deficiente

Experian Bureau Empresarial (EBE)

EBE®

Núm. impagos:
1

Importe:
6.212 €

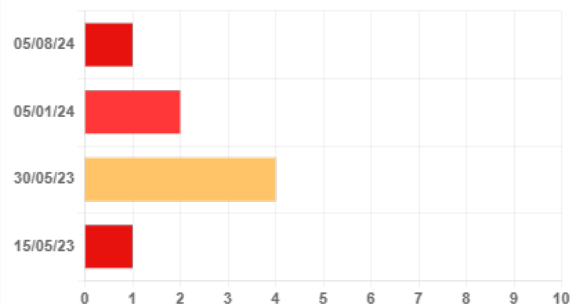
Acuerdos de Refinanciación e Incidencias Judiciales y Administrativas	Núm.	Importe
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL	0	0 €
INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	2	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO CIVIL	0	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO SOCIAL	0	0 €

Información Financiera

Información no disponible para la sociedad consultada

Evolución Scoring axesor

Últimas 4 revisiones del scoring



Evolución	Fecha	Evento
⬇️ Negativa	05/08/24	Actualización de información relevante
⬇️ Negativa	05/01/24	Revisión anual de la calificación por actualización de la información
⬆️ Positiva	30/05/23	Actualización de información relevante
⬇️ Negativa	15/05/23	Actualización de información relevante

Probabilidad de Impago

Probabilidad estimada de impagos para los próximos 12 meses: **62,86 % Máximo Riesgo**

Comparativa sectorial:

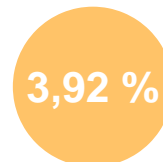
- CNAE: 4110 Promoción inmobiliaria
- Tamaño: Desconocido
- Número de empresas con las que se realiza la comparativa: 11.434

Posición relativa respecto al sector: ⬇️ Negativa

Evolución de la empresa: ⬇️ Negativa



Probabilidad de impago
empresarial
¡Máximo!



Probabilidad de impago
media sectorial
¡Elevado!

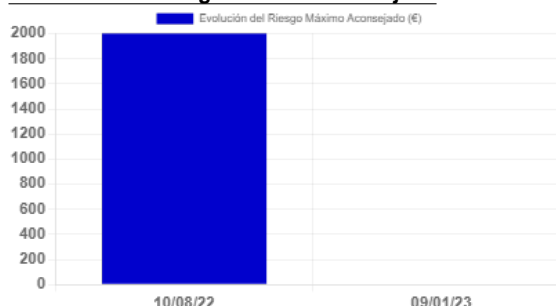
Datos más relevantes

La probabilidad de que la sociedad incumpla sus obligaciones de pago en los vencimientos establecidos, estimada por nuestros modelos de calificación, es de un 62,857%.

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

Evolución del Riesgo Máximo Aconsejado



El Riesgo máximo aconsejado del último año es de 0 €.
La evolución es **negativa**.

Comportamiento en Pagos

Impagos en EBE	Número	Importe	Primera Referencia	Última Referencia
Impagos registrados en EBE	1	6.212 €	11/06/2023	05/08/2024

Esta información ha sido obtenida a través de la consulta al fichero Experian Bureau Empresarial (EBE). Sólo puede ser utilizada para la finalidad de concesiones de crédito, seguimiento y control de los créditos. Esta información no se podrá incorporar a ninguna base de datos ni reutilizarla y no se podrá ceder o transmitir a terceros, copiar o reproducir.

Detalle EBE

Tipo de Acreedor	Producto	Importe de las operaciones	Situación	Nº de impagados	Importe impagados	Fecha primer impago	Fecha último impago
SOCIEDADES DE GARANTIA RECIPROCA	Avales y garantías	27.000 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación		6.212 €	11/06/2023	07/06/2024

Incidencias Judiciales

Descripción	Número	Importe	Primera Referencia	Última Referencia
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL	0	0 €		
INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	2	0 €	17/09/2021	19/12/2022
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	19/12/2022	ADMINISTRACION LOCAL	EMBARGO	0 €
Incidenias con la Administración Local	17/09/2021	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.

Y para que así conste, emitimos este informe a requerimiento de la acreedora en Córdoba, a 05 de agosto 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.