

Informe de Viabilidad Judicial

Solicita:

Fachadas y Cubiertas del Mediterráneo, S.L.

Contra:

MINI CASAS MOVILES SL

13 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 **Fachadas y Cubiertas del Mediterráneo, S.L.** (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 acreedora, FACHADAS Y CUBIERTAS DEL MEDITERRANEO SL es una empresa dedicada al comercio al por mayor de materiales de construcción.

La empresa deudora, MINI CASAS MOVILES SL, realizó una serie de encargos a la acreedora, previos presupuestos emitidos y aceptados.

Tras la entrega de todo el material solicitado, la deudora mantiene pendiente de pago la cantidad actualmente reclamada.

2.- DATOS DE LA DEUDORA

- **NOMBRE:** MINI CASAS MOVILES SOCIEDAD LIMITADA
- **NIF:** B05397849
- **ÚLTIMAS CUENTAS ANUALES DEPOSITADAS:** 2023
- **ADMINISTRADOR:** FERNANDO LLERA CASTEL
- **DOMICILIO SOCIAL:** CALLE OLMO, 21. - PUEBLA DE ALFINDEN (LA) - 50171 - ZARAGOZA

3.- DATOS DE LA DEUDA

Se reclama un importe total de 7.059,53 €, del que se ha recibido a cuenta la suma de 0,00 €, por lo que el importe reclamado es de 7.059,53 €, y que se desglosa en el siguiente listado:

Número	Fecha	Vencimiento	Total	Pagado
F240153	02-05-2024	09-08-2024	6.113,01 €	0,00 €
F240160	29-05-2024	09-08-2024	860,81 €	0,00 €
F240179	16-07-2024	09-08-2024	85,71 €	0,00 €
			7.059,53 €	0,00 €

IMPORTE TOTAL DE LA DEUDA: **7.059,53 €**

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:

La empresa acreedora reclama los gastos soportados como consecuencia de devoluciones bancarias ante el intento de cobro de las cantidades adeudadas.

Debemos aclarar que, solo se pueden reclamar los gastos fijos que el banco haya emitido a la acreedora como consecuencia de dichas devoluciones, pero no se pueden reclamar a través de la emisión de una factura.

Para poder incluirlos en la reclamación, la parte acreedora deberá aportar los justificantes bancarios en los que conste dichos gastos soportados, siendo esta cantidad la que puede ser objeto de reclamación.

4.- DOCUMENTACIÓN Y PRUEBA

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

- La parte acreedora aporta unos emails en los que consta la aceptación por parte de la deudora de los presupuestos emitidos.
- El acreedor dispone de documentación suficiente en forma de albaranes para acreditar el cumplimiento de la prestación que le fue encargada mediante la prueba de su recepción por la parte deudora.

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

Tipo de documento	Descripción
Albarán	ALBARANES DE ENTREGA FIRMADOS
Otros	Certificado Inicial de Reclamación
Otros	Certificado Final de Reclamación
Otros	ACEPTACION DE PRESUPUESTOS

La secuencia de los hechos relatados por el acreedor resulta coherente con la documentación aportada, lo que añade un plus de credibilidad.

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 **80 %**.

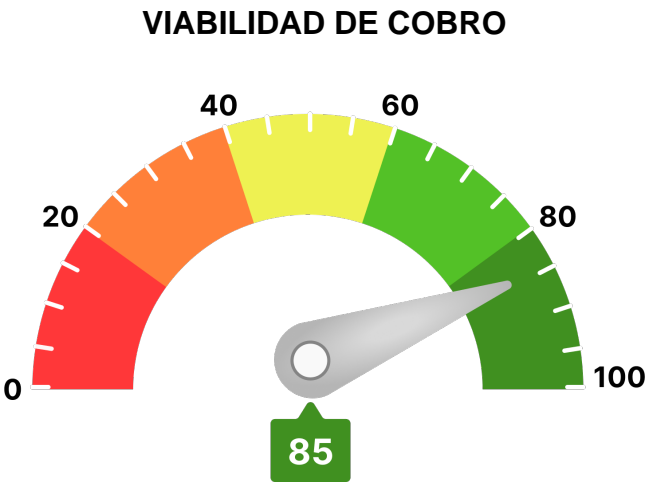


Observaciones:

Aunque la aceptación de los presupuestos emitidos y los albaranes de entrega firmados por la parte deudora sean suficientes para entender la correcta recepción de los productos adquiridos, el pequeño porcentaje de riesgo está determinado por la posibilidad de que la deudora se oponga alegando ahora, como causa de impago, su disconformidad con ello.

6.- ANÁLISIS DE SOLVENCIA Y EXPECTATIVAS DE COBRO

Resumen del Informe



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: 22/04/2021

Estado: Activa

Fecha de Última Publicación BORME:
07/05/2021

Acto de Última Publicación BORME:
Nombramientos

CNAE: 1623

Descripción CNAE: Fabricación de otras
estructuras de madera y piezas de carpintería y
ebanistería para la construcción

Tamaño: Microempresa

Tamaño UE: Microempresa

Scoring

7/10

Riesgo Moderado

Probabilidad de Impago

0,98 %

Probabilidad de impago
empresarial
¡Moderado!

2,31 %

Probabilidad de impago
media sectorial
¡Moderado!

Riesgo Máximo Aconsejado

Empresa

12.500 €

Capacidad Máxima de Solvencia

Empresa

103.000 €

Medio del sector y mismo tamaño

33.690 €

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	0	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO CIVIL	0	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO SOCIAL	0	0 €

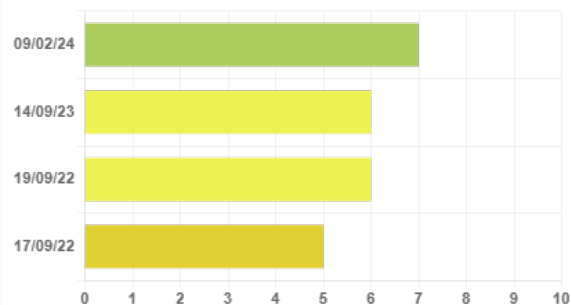
Información Financiera

	2021	2022	Var.2022-2021
Cifra de Negocios	50.724 €	753.004 €	1.384,52 %
Fondo de Maniobra	-8.482 €	16.166 €	290,59 %
Endeudamiento	158.412,86 €	138.215,23 €	-12,75 %
Autonomía Financiera	1,41 €	29,74 €	2.002,75 %
Free Cash Flow	9.755 €	42.002 €	330,56 %
Ebitda	-512 €	79.875 €	15.703 %
BAI	-970 €	75.248 €	7.860,04 %
Resultado Ejercicio	-727 €	56.235 €	7.832,34 %
Plazo Medio Cobro (días)	63 €	0 €	-100 %
Plazo Medio Pago (días)	254 €	82 €	-67,62 %

Endeudamiento: endeudamiento total sin empresas del grupo

Evolución Scoring axesor

Últimas 4 revisiones del scoring



Evolución

Fecha

Evento

↑ Positiva	09/02/24	Actualización de información relevante
= Neutra	14/09/23	Actualización de información relevante
↑ Positiva	19/09/22	Actualización de información relevante
↑ Positiva	17/09/22	Primera calificación con los nuevos modelos axesor

Probabilidad de Impago

Probabilidad estimada de impagos para los próximos 12 meses: **0,98 % Moderado Riesgo**

Comparativa sectorial:

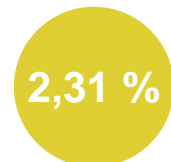
- CNAE: 1623 Fabricación de otras estructuras de madera y piezas de carpintería y ebanistería para la construcción
- Tamaño: Microempresa
- Número de empresas con las que se realiza la comparativa: 733

Posición relativa respecto al sector: ↑ Positiva

Evolución de la empresa: ↑ Positiva



Probabilidad de impago empresarial
¡Moderado!



Probabilidad de impago media sectorial
¡Moderado!

Datos más relevantes

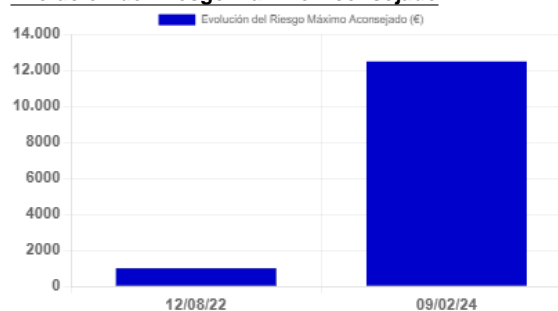
La probabilidad de que la sociedad incumpla sus obligaciones de pago en los vencimientos establecidos, estimada por nuestros modelos de calificación, es de un 0,975%.

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 12.500 €. 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	0	0 €		
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO CIVIL	0	0 €		
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO SOCIAL	0	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 13 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

Iltr. Colegio de Abogados de Córdoba.