

# Informe de Viabilidad Judicial

---

**Solicita:**  
JENS LISCHER

**Contra:**  
TEMY COMMERCE 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 **JENS LISCHER** (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. Lischer, es un autónomo dedicado a la elaboración de productos cárnicos, que actúa bajo el nombre comercial "EMBUTIDOS ELITE".

La empresa deudora, TEMY COMMERCE SL, realizó una serie de encargos al acreedor.

Actualmente, pese a la entrega de los productos encargados, el acreedor manifiesta que la parte deudora mantiene pendiente de pago la cantidad reclamada.

## 2.- DATOS DE LA DEUDORA

- NOMBRE: TEMY COMMERCE SL
- NIF: B72797459
- ADMINISTRADOR: FRIEDEMANN FLASCHNER
- DOMICILIO SOCIAL: CALLE DOCTOR PESET, 21. - TAVERNES BLANQUES - 46016 - VALENCIA

## 3.- DATOS DE LA DEUDA

Se reclama un importe total de 2.212,28 €, del que se ha recibido a cuenta la suma de 0,00 €, por lo que el importe reclamado es de 2.212,28 €, y que se desglosa en el siguiente listado:

| Número       | Fecha      | Vencimiento | Total      | Pagado |
|--------------|------------|-------------|------------|--------|
| AA/1/1702111 | 01-03-2024 | 12-08-2024  | 2.212,28 € | 0,00 € |
|              |            |             | 2.212,28 € | 0,00 € |

IMPORTE TOTAL DE LA DEUDA: 2.212,28 €

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:**

Actualmente, el acreedor reclama la factura impagada por importe de 2.172,28 €, añadiendo a dicha cantidad los 40 € de gastos fijos establecidos por el artículo 8 de la Ley 3/2004, de 29 de diciembre de Medidas de Lucha contra la Morosidad.

Por tanto, la cantidad total reclamada asciende a 2.212,28 €

## 4.- DOCUMENTACIÓN Y PRUEBA

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

- Existe prueba de la existencia de una relación comercial entre las partes lo que refuerza la credibilidad del relato.

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

| Tipo de documento | Descripción                        |
|-------------------|------------------------------------|
| Comunicaciones    | WHATSAPP INTERCAMBIADOS            |
| Otros             | Certificado Inicial de Reclamación |
| Otros             | Certificado Final de Reclamación   |

Los encargos eran realizados a la parte acreedora a través de WhatsApp. Medio por el que la parte deudora aceptó el precio estipulado por los productos encargados.

No se aportan albaranes de entrega firmados por la parte deudora, no obstante, en las conversaciones WhatsApp manifiesta la correcta recepción de los productos.

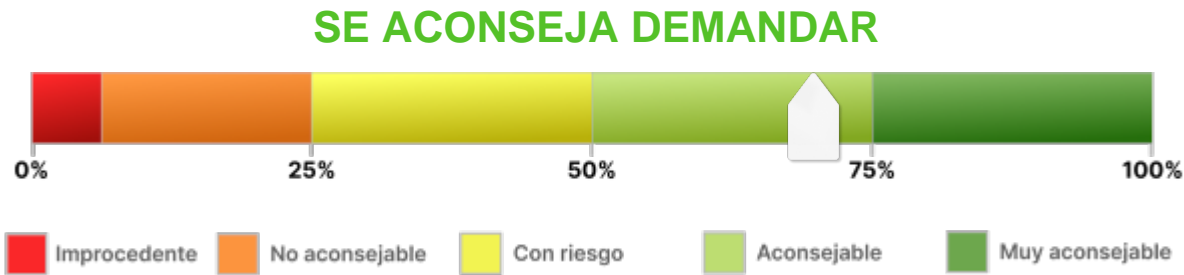
De dichas conversaciones WhatsApp aportadas podemos observar como la parte acreedora reclama en varias ocasiones a la parte deudora, el pago de la cantidad adeudada, sin que esta niegue deber la misma. No obstante, en dichas reclamaciones no se hace referencia a la cantidad total que la parte acreedora mantiene pendiente de pago, por lo que la misma podría oponerse en cuanto a la cantidad total reclamada.

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

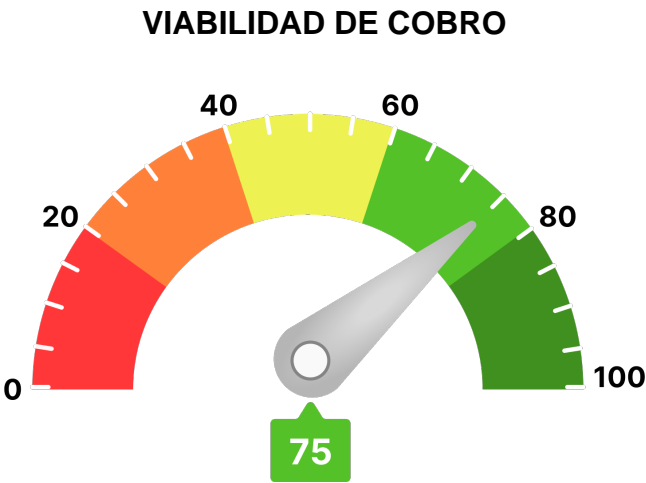
**Consideramos** que la documentación contractual aportada por la empresa acreedora es **SUFICIENTE**. Se trata de documentos de los que habitualmente documentan los créditos o deudas de la clase de relación comercial existente entre acreedora y deudora. Por tanto, tiene encaje en lo previsto en el art. 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 **70 %**.



## 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:** 25/11/2022

**Estado:** Activa

**Fecha de Última Publicación BORME:**  
02/12/2022

**Acto de Última Publicación BORME:**  
Nombramientos

**CNAE:** 4617

**Descripción CNAE:** Intermediarios del comercio de productos alimenticios, bebidas y tabaco

Scoring

5/10

Riesgo Moderado

### Probabilidad de Impago

2,74 %

Probabilidad de impago  
empresarial  
**¡Moderado!**

3,38 %

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

### Riesgo Máximo Aconsejado

**Empresa**

2.000 €

### Capacidad Máxima de Solvencia

**Empresa**

11.000 €

**Medio del sector y mismo tamaño**

-

## Resumen de Comportamiento en Pagos

AA.PP. y Entidades Financieras y Comerciales



Bueno

### Experian Bureau Empresarial (EBE)

EBE®

**Núm. impagos:**  
0

**Importe:**  
0 €

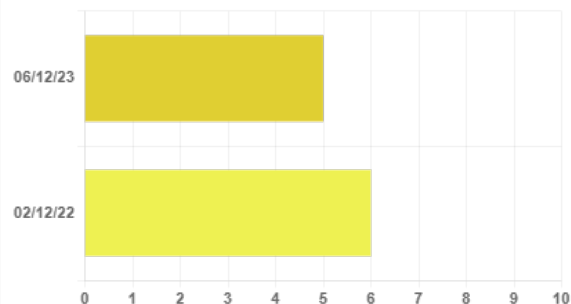
| Acuerdos de Refinanciación e Incidencias Judiciales y Administrativas | Núm. | Importe |
|---|------|---------|
| PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL                          | 0    | 0 €     |
| INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS                         | 0    | 0 €     |
| PROCEDIMIENTOS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

## Información Financiera

Información no disponible para la sociedad consultada

## Evolución Scoring axesor

### Últimas 2 revisiones del scoring



### Evolución

### Fecha

### Evento

📉 Negativa

06/12/23

Revisión anual de la calificación por actualización de la información

Image not found or

02/12/22

Actualización de información relevante

## Probabilidad de Impago

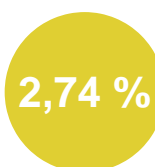
Probabilidad estimada de impagos para los próximos 12 meses: **2,74 % Moderado Riesgo**

### Comparativa sectorial:

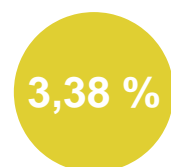
- CNAE: 4617 Intermediarios del comercio de productos alimenticios, bebidas y tabaco
- Tamaño: Desconocido
- Número de empresas con las que se realiza la comparativa: 1.147

Posición relativa respecto al sector: 📈 Positiva

Evolución de la empresa: 📉 Negativa



Probabilidad de impago  
empresarial  
**¡Moderado!**



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

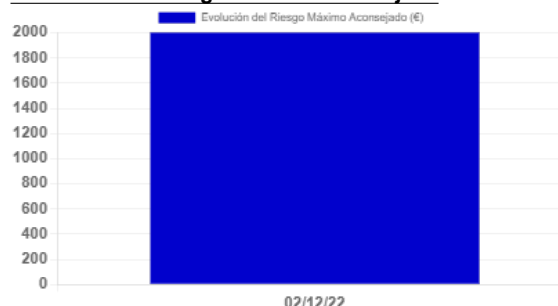
### Datos más relevantes

La probabilidad de que la sociedad incumpla sus obligaciones de pago en los vencimientos establecidos, estimada por nuestros modelos de calificación, es de un 2,742%.

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





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 podría ser viable 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.