

Informe de Viabilidad Judicial

Solicita:

Revestimientos Y Texturas
Rusticas SI

Contra:

DIAS CUBERO SA

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 **Revestimientos Y Texturas Rusticas SI** (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 acreedora, REVESTIMIENTOS Y TEXTURAS RUSTICAS SL, y la deudora, DIAZ CUBERO SA, celebraron en 2023 un contrato en virtud del cual la acreedora realizaría el trabajo consistente en "ENFOSCADO DE FACHADA POSTERIOR DEL PATIO EN EL EDIFICO ANEXO A LA DIRECCIÓN PROVINCIAL DEL INSS EN CORDOBA".

En dicho contrato quedaron estipuladas las condiciones y precio por los trabajos a efectuar, siendo una de ellas el envío de toda la documentación requerida para poder obtener el cobro de las facturas emitidas por los trabajos realizados.

Una vez aceptadas dichas facturas por el Responsable de Compras y Jefe de obra, se procedería al pago.

Actualmente, la parte acreedora manifiesta que tras ejecutar el trabajo acordado, el pago no se ha efectuado.

2.- DATOS DE LA DEUDORA

- NOMBRE: DIAZ CUBERO SA
- NIF: A41658022
- CAPITAL SOCIAL SUSCRITO: 120.220,00 €
- ÚLTIMAS CUENTAS ANUALES DEPOSITADAS: 2023
- ADMINISTRADOR: FRANCISCO GUTIERREZ CUBERO
- DOMICILIO SOCIAL: REYES CATOLICOS, 50 - ALCALA DE GUADAIRA - 41500 - SEVILLA

3.- DATOS DE LA DEUDA

Se reclama un importe total de 3.243,04 €, del que se ha recibido a cuenta la suma de 0,00 €, por lo que el importe reclamado es de 3.243,04 €, y que se desglosa en el siguiente listado:

Número	Fecha	Vencimiento	Total	Pagado
039-2023	28-12-2023	---	3.243,04 €	0,00 €
			3.243,04 €	0,00 €

IMPORTE TOTAL DE LA DEUDA: 3.243,04 €

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 cantidad reclamada corresponde a la factura emitida y pendiente de pago y a las cantidades soportadas por devolución bancaria.

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.

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

Tipo de documento	Descripción
Contrato	CONTRATO FIRMADO
Comunicaciones	GASTOS DEVOLUCION
Otros	Certificado Inicial de Reclamación
Otros	Certificado Final de Reclamación

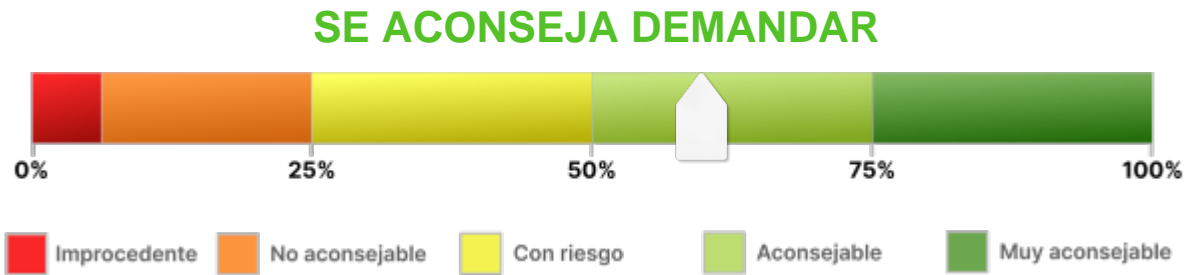
No se aportan partes de trabajo, fotografías u otra documentación que acredite el desarrollo del trabajo.

No se aportan las mediciones de obra firmadas por la parte deudora.

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 **60 %**.



Observaciones:

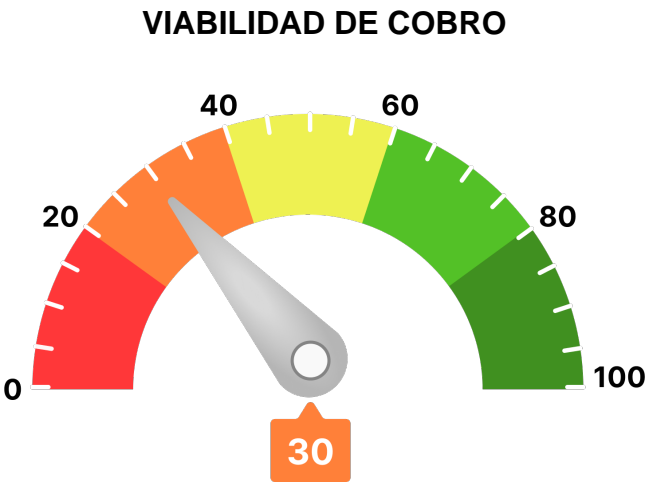
IMPORTANTE: Aunque existe la posibilidad de reclamar la cuantía adeudada a través de un procedimiento monitorio, dada la existencia de cheques, dicha reclamación podría ser reclamada a través de un PROCEDIMIENTO DE JUICIO CAMBIARIO.

Para ello, la parte acreedora deberá aportar los cheques entregados por la parte deudora.

En dicho caso, las posibilidades de éxito aumentarían a un 80 %

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: 28/03/1994

Estado: Activa con Impagos

Fecha de Última Publicación BORME: 23/10/2023

Acto de Última Publicación BORME: Nominamientos

CNAE: 4399

Descripción CNAE: Otras actividades de construcción especializada n.c.o.p.

Código LEI: 959800TVSR086HSH486

Capital Social: 120.220 €

Tamaño: Mediana

Grupo Económico: DIAZ CUBERO SA

Tamaño UE: PYME (Mediana)

Scoring

1/10

Riesgo Máximo

Probabilidad de Impago

62,86 %

Probabilidad de impago
empresarial
¡Máximo!

5,87 %

Probabilidad de impago
media sectorial
¡Elevado!

Riesgo Máximo Aconsejado

Empresa

0 €

Capacidad Máxima de Solvencia

Empresa

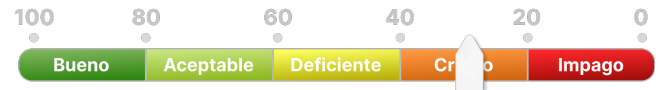
0 €

Medio del sector y mismo tamaño

664.306 €

Resumen de Comportamiento en Pagos

AA.PP. y Entidades Financieras y Comerciales



Crítico

Experian Bureau Empresarial (EBE)

EBE®

Núm. impagos:
18

Importe:
3.009.773 €

Acuerdos de Refinanciación e Incidencias Judiciales y Administrativas	Núm.	Importe
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL	0	0 €
INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	2	66 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO CIVIL	0	0 €
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO SOCIAL	0	0 €

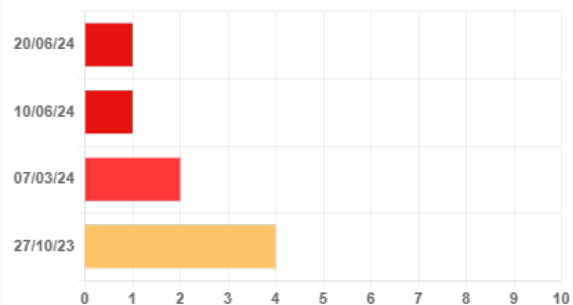
Información Financiera

	2021	2022	Var.2022-2021
Cifra de Negocios	18.072.365 €	19.047.906 €	5,40 %
Fondo de Maniobra	7.165.515 €	5.753.937 €	-19,70 %
Endeudamiento	15.963.564,04 €	15.311.715,71 €	-4,08 %
Autonomía Financiera	27,55 €	25,83 €	-6,24 %
Free Cash Flow	-281.243 €	-1.708.460 €	-507,47 %
Ebitda	774.786 €	1.279.450 €	65,14 %
BAI	591.771 €	878.670 €	48,48 %
Resultado Ejercicio	425.002 €	630.618 €	48,38 %
Plazo Medio Cobro (días)	228 €	225 €	-1,60 %
Plazo Medio Pago (días)	237 €	281 €	18,85 %

Endeudamiento: endeudamiento total sin empresas del grupo

Evolución Scoring axesor

Últimas 4 revisiones del scoring



Evolución

Fecha

Evento

Neutra	20/06/24	Actualización de información relevante
Negativa	10/06/24	Actualización de información relevante
Negativa	07/03/24	Actualización de información relevante
Neutra	27/10/23	Actualización de información relevante

Probabilidad de Impago

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

Comparativa sectorial:

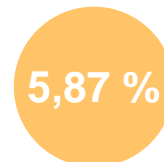
- CNAE: 4399 Otras actividades de construcción especializada n.c.o.p.
- Tamaño: Mediana
- Número de empresas con las que se realiza la comparativa: 180

Posición relativa respecto al sector: **Negativa**

Evolución de la empresa: **Neutra**



Probabilidad de impago
empresarial
¡Máximo!



Probabilidad de impago
media sectorial
¡Elevado!

Datos más relevantes

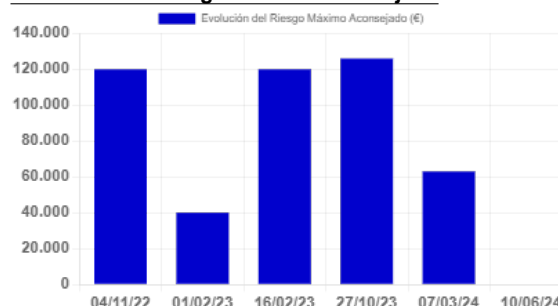
La probabilidad de que la sociedad incumpla sus obligaciones de pago en los vencimientos establecidos, estimada por nuestros modelos de calificación, es de un 62,857%.

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

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

Evolución del Riesgo Máximo Aconsejado



Comportamiento en Pagos				
Impagos en EBE	Número	Importe	Primera Referencia	Última Referencia
Impagos registrados en EBE	18	3.009.773 €	07/11/2023	13/08/2024

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
Bancos	Préstamo hipotecario, préstamo personal	0 €	Prejudicial	1	639.392 €	05/05/2024	05/05/2024
Bancos	Leasing, factoring, renting, confirming	0 €	120<días entre 1er vto. impagado y fecha de situación< 150		504.089 €	05/04/2024	05/04/2024
ASEGURADORAS CREDITO Y CAUCION	Póliza de crédito, descuento comercial	0 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación		391.722 €	26/01/2024	25/05/2024
COOPERATIVAS DE CREDITO	Póliza de crédito, descuento comercial	0 €	Judicial	25	296.093 €	19/01/2024	14/05/2024
COOPERATIVAS DE CREDITO	Póliza de crédito, descuento comercial	300.000 €	Judicial	5	294.914 €	22/03/2024	20/05/2024
COOPERATIVAS DE CREDITO	Póliza de crédito, descuento comercial	400.000 €	Judicial	5	260.610 €	13/01/2024	20/05/2024
COOPERATIVAS DE CREDITO	Póliza de crédito, descuento comercial	0 €	Judicial	37	200.894 €	22/02/2024	14/05/2024
COOPERATIVAS DE CREDITO	Póliza de crédito, descuento comercial	300.000 €	Judicial	3	189.113 €	20/03/2024	06/04/2024
CAJAS DE AHORROS	Préstamo hipotecario, préstamo personal	350.000 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación	9	52.971 €	19/11/2023	19/07/2024
ASEGURADORAS CREDITO Y CAUCION	Póliza de crédito, descuento comercial	0 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación		42.447 €	12/12/2023	10/04/2024
ASEGURADORAS CREDITO Y CAUCION	Póliza de crédito, descuento comercial	0 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación		32.481 €	08/11/2023	05/06/2024

Detalle EBE

Tipo de Acreedor	Producto	Importe de las operaciones	Situación	Nº de impagados	Importe impagados	Fecha primer impago	Fecha último impago
CAJAS DE AHORROS	Préstamo hipotecario, préstamo personal	0 €	120<días entre 1er vto. impagado y fecha de situación< 150	5	30.696 €	28/03/2024	28/07/2024
CAJAS DE AHORROS	Otros	0 €	120<días entre 1er vto. impagado y fecha de situación< 150	1	28.509 €	04/04/2024	15/07/2024
ASEGURADORAS CREDITO Y CAUCION	Póliza de crédito, descuento comercial	0 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación		19.392 €	07/11/2023	10/02/2024
OTRAS	Otros	0 €	Prejudicial		11.818 €	13/11/2023	29/11/2023
Bancos	Descubierto en cuenta corriente, tarjeta de crédito, privada o de pago	0 €	90< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación< 120		9.073 €	01/05/2024	01/05/2024
COOPERATIVAS DE CREDITO	Descubierto en cuenta corriente, tarjeta de crédito, privada o de pago	0 €	180< días entre 1er vcto. impagado y fecha de situación	13	3.212 €	26/01/2024	07/08/2024
OTRAS	Otros	0 €	150<días entre 1er vto. impagado y fecha de situación< 180		2.348 €	08/03/2024	08/03/2024

Incidencias Judiciales

Descripción	Número	Importe	Primera Referencia	Última Referencia
PROCEDIMIENTOS ANTE JUZGADOS DE LO MERCANTIL	0	0 €		
INCIDENCIAS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	2	66 €	08/09/2020	09/03/2021
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	09/03/2021	ADMINISTRACION LOCAL	NOTIFICACIÓN DE EJECUCIÓN	66 €
Incidenias con la Administración Local	08/09/2020	ADMINISTRACION LOCAL	EMBARGO	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 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
Iltre. Colegio de Abogados de Córdoba.