

Informe de Viabilidad Judicial

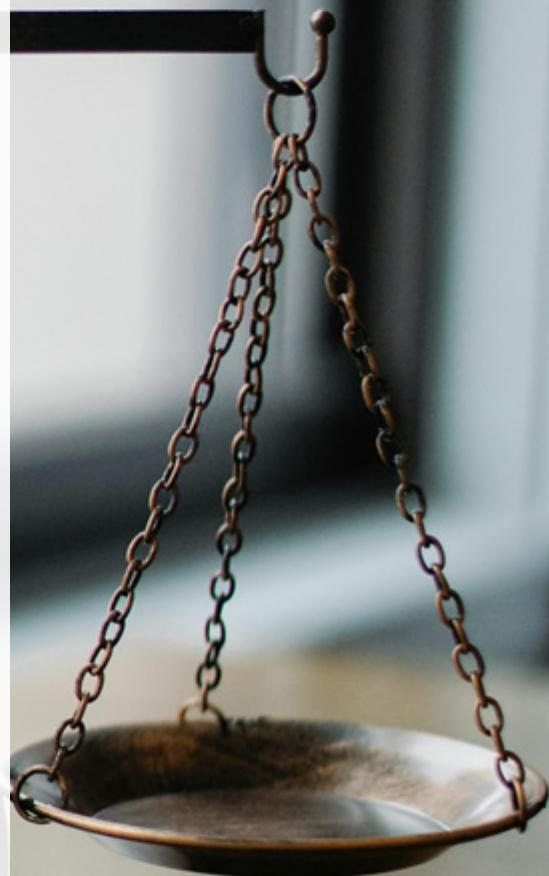
Solicita:

VICENTE JESUS ADSUAR VERA

Contra:

MENINA STEP SPAIN S.L.
(MARTA PASCUAL)

15 ENERO 2025



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 **VICENTE JESUS ADSUAR VERA** (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. Adsuar, ha suministrado a la empresa acreedora, MENINA STEP SPAIN S.L., una serie de artículos.

Actualmente, el acreedor manifiesta que tras proceder con la entrega de todos los artículos encargados, la empresa deudora mantiene pendiente de pago el importe reclamado.

2.- DATOS DE LA DEUDORA

- NOMBRE: MENINA STEP SPAIN SL
- NIF: B87381406
- CAPITAL SOCIAL SUSCRITO: 3.000,00 €
- ÚLTIMAS CUENTAS ANUALES DEPOSITADAS: 2024
- ADMINISTRADOR: MARTA MARIA PASCUAL GONZALEZ BABE
- DOMICILIO SOCIAL: C/ CASTELLO, 81 5º - DERECHA. - MADRID - 28006 - MADRID

3.- DATOS DE LA DEUDA

Se reclama un importe total de 3.956,69 €, del que se ha recibido a cuenta la suma de 0,00 €, por lo que el importe reclamado es de 3.956,69 €, y que se desglosa en el siguiente listado:

Número	Fecha	Vencimiento	Total	Pagado
038/24	15-09-2024	15-01-2025	1.203,34 €	0,00 €
048/24	15-09-2024	15-01-2025	2.753,35 €	0,00 €
			3.956,69 €	0,00 €

IMPORTE TOTAL DE LA DEUDA: **3.956,69 €**

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

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

- El acreedor aporta justificante de entrega de mercancía emitido por la empresa de transporte.

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

Tipo de documento	Descripción
Albarán	ALBARAN DE ENTREGA
Contrato	WHATSAPP INTERCAMBIADOS
Otros	Certificado Inicial de Reclamación
Otros	Certificado Final de Reclamación
Otros	PEDIDOS

La parte acreedora aporta las hojas de los pedidos realizados por la deudora. Asimismo, de las conversaciones WhatsApp intercambiadas entre la deudora y el comercial de la parte acreedora se acredita la existencia de relación comercial entre las partes.

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 **50 %**.



Observaciones:

El porcentaje de riesgo viene determinado por la posibilidad de oposición de la deudora alegando como causa de impago su disconformidad con la mercancía recibida,.

Llegado el momento, la parte acreedora deberá demostrar que dicha mercancía se encontraba en perfecto estado en el momento de entrega.

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: 28/09/2015

Estado: Activa

Fecha de Última Publicación BORME:
10/11/2015

Acto de Última Publicación BORME:
Nombramientos

CNAE: 4642

Descripción CNAE: Comercio al por mayor de prendas de vestir y calzado

Capital Social: 3.000 €

Tamaño: PEQUEÑA

Tamaño UE: Microempresa



Probabilidad de Impago



Probabilidad de impago
empresarial
¡Moderado!



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



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

	2020	2021	Var. 2021-2020
Cifra de Negocios	20.842 €	28.965 €	38,98 %
Fondo de Maniobra	-8.941 €	14.814 €	265,69 %
Endeudamiento	33.055,98 €	58.666,05 €	77,47 %
Autonomía Financiera	8,05 €	-3,06 €	-138,03 %
Free Cash Flow	-2.213 €	-7.198 €	-225,21 %
Ebitda	-2.752 €	-979 €	64,43 %
BAI	-5.395 €	-3.729 €	30,88 %
Resultado Ejercicio	-4.046 €	-3.286 €	18,79 %
Plazo Medio Cobro (días)	31 €	36 €	17,01 %

Endeudamiento: endeudamiento total sin empresas del grupo

Evolución Scoring axesor

Últimas 4 revisiones del scoring	Evolución	Fecha	Evento
	■ Neutra	17/12/24	Actualización de información relevante
	▲ Positiva	31/07/24	Actualización de información relevante
	▲ Positiva	26/07/24	Revisión de la calificación por caducidad de información financiera
	■ Neutra	25/07/23	Actualización de información relevante

Probabilidad de Impago

Probabilidad estimada de impagos para los próximos 12 meses: **1,68 %** **Moderado Riesgo**

Comparativa sectorial:

- CNAE: 4642 Comercio al por mayor de prendas de vestir y calzado
- Tamaño: Desconocido
- Número de empresas con las que se realiza la comparativa: 1.431

Posición relativa respecto al sector: ▲ Positiva

Evolución de la empresa: ■ Neutra

1,68 %

Probabilidad de impago
empresarial
¡Moderado!

3,82 %

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 1,681%.

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

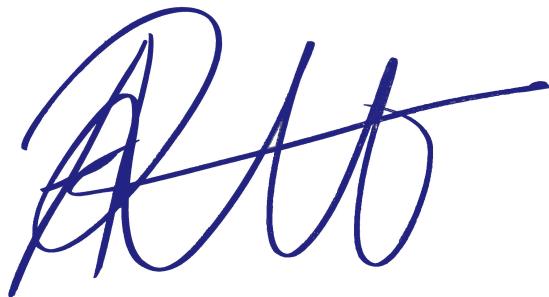
Incidencias Judiciales

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.

Y para que así conste, emitimos este informe a requerimiento de la acreedora en Córdoba, a 15 de enero de 2025.

A handwritten signature in dark blue ink, appearing to read "Antonio Ruiz Texidó".

Antonio Ruiz Texidó. Abogado colegiado nº 2.932

Iltre. Colegio de Abogados de Córdoba.