SUPPLIER REPORT A

Generado el: 2 de Nov de 2023

Compañía

TREBOL JURIDICO S.A.S.
Seudónimos: TREBOL JURIDICO S.A.S.

Dirección principal:
Carrera 36 N°8A-46, Interior 201
Medellín
Antioquia
Colombia
Teléfono: +57-604-5816777, +57-3184488010, +57-3147734165, +57-3207390695
Email: treboljuridico@treboljuridico.com; sergiojimenez@treboljuridico.com
Página web: www.treboljuridico.com

Número ICON: 116781
Número Easy: 00007863253905
Identificación nacional: 900477900-6
Número de identificación fiscal: 900477900-6

Fecha de última investigación: 02/11/2023

Información de crédito

Referencias de pago:

Condiciones de pago	Experiencia de pago	Nombre del Proveedor	Notas
30 días	muy buen pagador	PAPELERIA EL CID S.A.S. NIT: 800021033-5	Medellín. Relación desde: 1987. Línea de crédito: 6.000.000 COP. Compra promedio: 3.000.000 COP. Última compra: Septiembre 15 de 2023. Producto/Servicio: Útiles de papelería, cafetería y aseo en general.
30 días	muy buen pagador	SERCONIN S.A.S. NIT: 900493592-8	Medellín. Relación desde: 2018. Línea de crédito: Limitada COP. Compra promedio: 2.500.000 COP. Última compra: Octubre 2023. Producto/Servicio: Servicios de informática.

Total Rating:

94

Detalles de la compañía

Fundación:

16/11/2011

Estado:

Estado de actividad: 16/11/2011 - Compañía activa

Registro:

Número 45819512
Colombia
Antioquia

Última Renovación en Cámara de Comercio - Marzo 30 de 2023.
Matriculado en la Cámara de Comercio de - Medellín para Antioquia.
Vigencia - Indefinida.

Forma legal:

Sociedad por Acciones Simplificada

Capital:

Capital nominal:	**COP 200.000.000,00**
Capital pagado:	**COP 200.000.000,00**

ORGANIGRAMA



Directivos:

Nombre completo	Función	Dirección
WILLIAM HUMBERTO FORTICH SANCHEZ C.C. 7479225 /REPRESENTANTE LEGAL	Gerente General	
SANDRA PATRICIA RODRIGUEZ CARDENAS/ GERENTE DE COMPRAS	Jefe de Compras	
SERGIO JIMENEZ GARCIA/ GERENTE FINANCIERO	Gerente Comercial	
VANESSA DEL CARMEN FORTICH GRAU C.C. 1128267734 /REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE	Gerente de Crédito	

Atribuciones del Representante Legal:

El Gerente y/o Representante Legal, podrá realizar, a nombre de la sociedad, actos o contratos relacionados directamente con el objeto de la sociedad.

Socios / Accionistas:

Nombre completo	Función	Dirección	Capital social
VANESSA DEL CARMEN FORTICH GRAU C.C. 1128267734	Accionista principal		75,00%
SILVIA GRAU LLINAS C.C. 32621994	Accionista		25,00%

Historia:

En noviembre 16 de 2011, se constituyó la sociedad comercial denominada TREBOL JURIDICO S.A.S. la cual podrá utilizar la sigla TREBOL JURIDICO S.A.S.

Datos principales de las operaciones

Actividad:

NACE
6910 Actividades jurídicas

Nacional
M6910 Actividades jurídicas

La compañía tiene como actividad principal brindar servicios de cobro de cartera, conciliaciones, revisión de contratos, estudios de crédito/bienes, acompañamiento, proceso de restitución, entre otros.

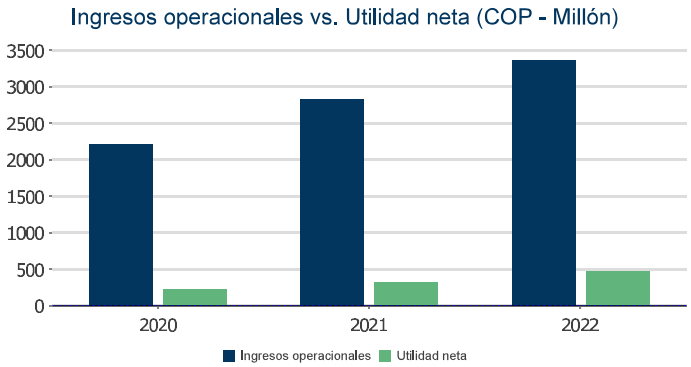
La compañía se encuentra activa en el sector Coface 'Servicios empresariales y personales'.

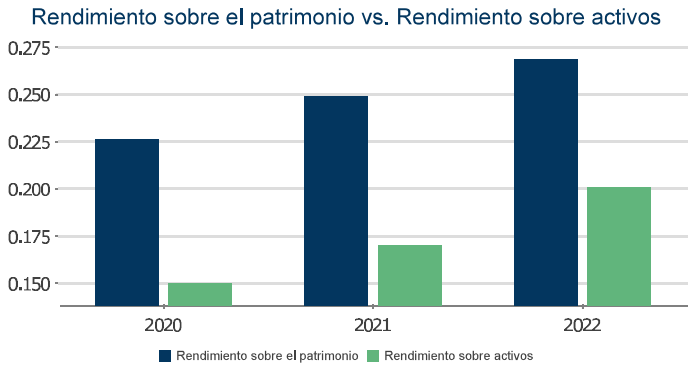
Datos importantes:

Montos expresados en Colombian Peso (COP) Mil

	2022	2021	2020
Ingresos operacionales	3.365.387	2.826.352	2.207.698
Utilidad neta	476.201	322.756	220.028
Total activo	2.369.745	1.895.727	1.466.257

	2022	2021	2020
Rendimiento sobre el patrimonio	0,27	0,25	0,23
Rendimiento sobre activos	0,20	0,17	0,15





Fuerza laboral:

	2022	2021	2020
Total empleados	37	32	29

Tipo de Contratación: Término Indefinido (56%) - Término Fijo (44%)

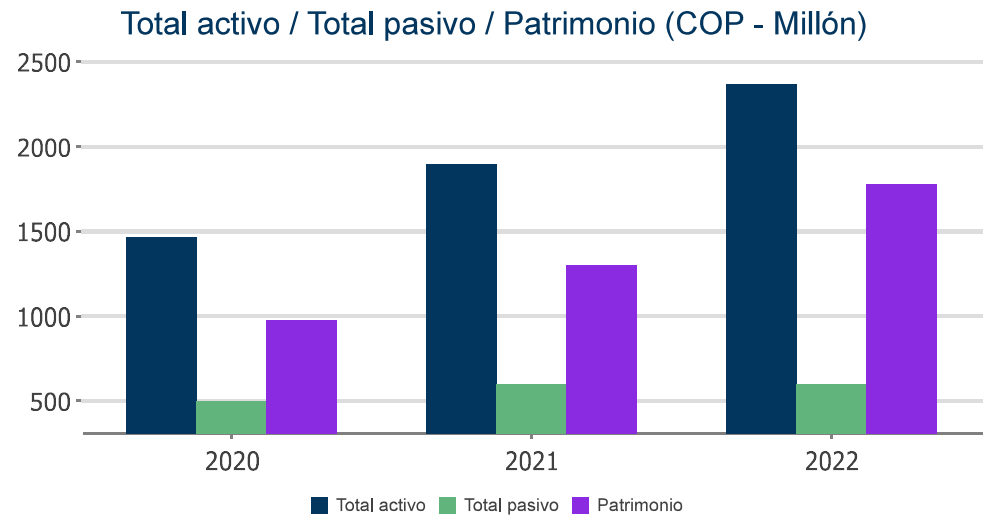
Nombre de la ARL a la que están afiliados los trabajadores – SI (No indica nombre)
Todos los trabajadores están afiliados a una EPS – SI
Todos los trabajadores están afiliados a una AFP – SI
Programa de Salud Ocupacional – SI
Elementos adecuados de Seguridad Industrial – SI
Nombre de la Caja de Compensación Familiar – COMFAMA / CAFAM / COMFAMILIAR / COMFENALCO
Solicita a sus empleados información de antecedentes disciplinarios y/o legales – SI

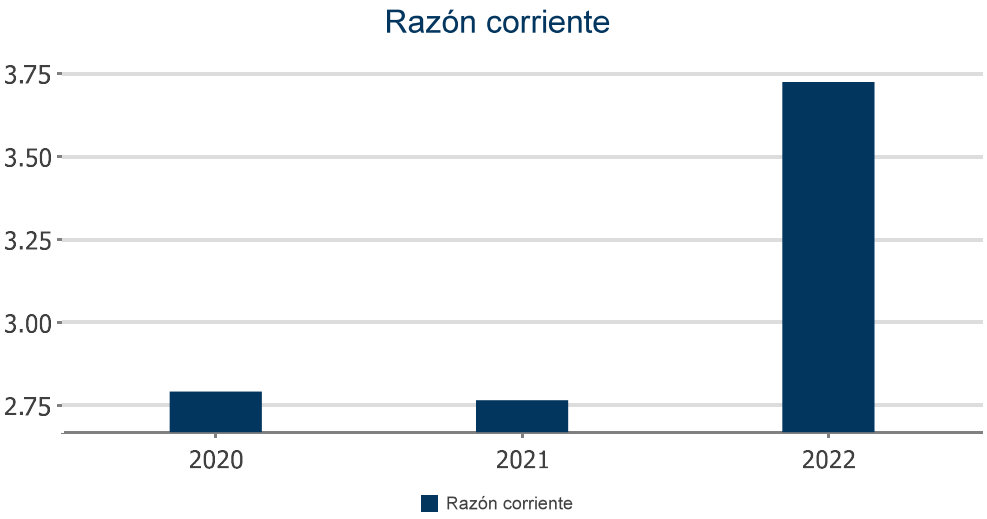
Importaciones:

La compañía no realiza importaciones, según la información brindada.

Exportaciones:

La compañía no realiza exportaciones, según la información brindada.





Información financiera

Estados financieros:

Montos expresados en Colombian Peso (COP) Mil		2022	2021	2020
	CUENTA DE RESULTADOS			
A.	**INGRESOS OPERACIONALES**	**3.365.387**	**2.826.352**	**2.207.698**
B.	**COSTOS DE VENTAS**	**373.166**	**379.327**	**268.281**
	Utilidad bruta	2,992,221	2,447,025	1,939,417
C.	**GASTOS**	**2.278.159**	**1.975.258**	**1.568.338**
I.	Gastos operacionales de administracion	2,158,129	1,926,789	1,495,994
II.	Gastos operacionales de ventas	117,349	44,296	47,516
	Utilidad operacional (-perdida)	714,062	471,767	371,079
D.	**INGRESOS NO OPERACIONALES**	**59.170**	**6.743**	**9.301**
E.	**GASTOS NO OPERACIONALES**	**8.078**	**6.895**	**16.663**
	Utilidad antes de impuesto	765,154	471,615	363,717

F.	**IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS**	**288.953**	**148.859**	**143.689**
	Utilidad neta	476.201	322.756	220.028
	BALANCE GENERAL			
I.	Disponible (caja y bancos)	1.196.719	771.459	551.961
II.	Cuentas por cobrar (clientes)	391.280	340.634	273.327
III.	Otras cuentas por cobrar	325.644	314.748	1.745
IV.	Otros activos corrientes			316.843
A.	**TOTAL ACTIVO CORRIENTE**	**1.913.643**	**1.426.841**	**1.143.876**
I.	Planta y equipo neto	196.593	209.377	62.872
II.	Otros activos no corrientes	259.509	259.509	259.509
B.	**TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES**	**456.102**	**468.886**	**322.381**
	TOTAL ACTIVO	**2.369.745**	**1.895.727**	**1.466.257**
1.	Obligaciones financieras (cp)	547	30.500	-1.022
2.	Proveedores	57.245	46.592	46.131
3.	Impuestos por pagar	369.524	279.457	263.946
4.	Otros pasivos (anticipos)	1.326	3.939	3.042
5.	Otros pasivos corrientes	85.201	155.539	97.765
I.	**Total pasivo corriente**	**513.843**	**516.027**	**409.862**
1.	Otros pasivos a largo plazo	82.951	82.951	82.951
II.	**Total pasivo a largo plazo**	**82.951**	**82.951**	**82.951**
C.	**TOTAL PASIVO**	**596.794**	**598.978**	**492.813**
I.	Capital social	200.000	200.000	200.000
II.	Reservas	134.518	134.518	134.518
III.	Utilidad neta	476.201	322.756	220.028
IV.	Utilidades retenidas	962.232	639.475	418.897
D.	**PATRIMONIO**	**1.772.951**	**1.296.749**	**973.444**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**2.369.745**	**1.895.727**	**1.466.257**

APRECIACIONES DEL ANALISTA

Al cierre del periodo 2022 los ingresos de la compañía se han incrementado en un 19.07% respecto al 2021. Asimismo, a pesar del incremento de los gastos operativos, la utilidad operacional creció en un 51.36%. Debido a esto, se ha registrado una rentabilidad operacional de 21.22%, mayor al 16.69% registrado en el 2021. De esta manera y por los comportamientos presentados en los rubros anteriores, la compañía alcanzó una utilidad neta de 476,201 miles de COP, obteniendo así una rentabilidad neta sobre sus ventas del 14.15%.

Respecto a la liquidez, la empresa mantiene una ratio corriente mayor a 1 por cual los pasivos a corto plazo son cubiertos por activos de fácil realización. Así también, es importante señalar que la razón corriente es mayor a la obtenida en el año 2021 (2.77 en 2021 vs 3.72 en el 2022). Cabe señalar que del total de activos que posee la empresa, el 50.50% se ubica en el rubro disponible, siendo esta la categoría más líquida en lo que se refiere a activos de corto plazo.

El capital de trabajo es positivo, este capital es la inversión de dinero que realiza la empresa para llevar a efectos su gestión económica y financiera a corto plazo,lo que revela su capacidad para continuar con el normal desarrollo de sus actividades.

En cuanto al nivel de endeudamiento, este se encuentra dentro del límite aceptable de 75%, asimismo, se observa un valor menor con respecto al año anterior (31.60% en 2021 vs 25.18% en 2022 en el nivel de deuda). Además, se detalla que el 86.10% del endeudamiento de la empresa se da en el corto plazo, manteniendo el 13.90% de la deuda total en obligaciones a largo plazo.

La compañía refleja un incremento patrimonial del 36.72%, y su nivel de apalancamiento es de 0.34(veces), es decir que la empresa recurre a un menor financiamiento con terceros para realizar sus operaciones. Por otro lado, respecto a la solvencia de la compañía se puede observar que está en torno al 3.97, lo cual está por encima de lo deseable (1.50) e indica que la posición de los acreedores está muy fortalecida.

Finalmente, el rendimiento sobre los activos (ROA) fue de 20.10% y sobre el patrimonio (ROE) fue de 26.86%. El ROE es superior al ROA, esto indica que el efecto apalancamiento es positivo, ya que la financiación de parte del activo con deuda ha posibilitado el crecimiento de la rentabilidad financiera (ROE).

_____

Información correspondiente a la compañía TREBOL JURIDICO S.A.S., pertenece al periodo comprendido desde enero 01 hasta diciembre 31 de los años registrados.

Dicha información provista por la compañía para los años 2020-2021-2022 en NIIF.

Índices:

	2022	2021	2020
RAZONES DE LIQUIDEZ			
Capital de trabajo	COP 1.399.800.000,00	COP 910.814.000,00	COP 734.014.000,00
Razón corriente	3,72	2,77	2,79
RAZONES DE ACTIVIDAD			
Periodo de pagos (prov)	55,23	44,22	61,90
Rotación de pagos (prov)	6,52	8,14	5,82
Rotación de activos	1,42	1,49	1,51
RAZONES DE ENDEUDAMIENTO			
Nivel de endeudamiento	0,25	0,32	0,34
Concentración de la deuda (cp)	0,86	0,86	0,83
RAZONES DE RENTABILIDAD			
Rentabilidad bruta	0,89	0,87	0,88
Rentabilidad operacional	0,21	0,17	0,17
Rentabilidad neta	0,14	0,11	0,10
Rendimiento sobre el patrimonio	0,27	0,25	0,23
Rendimiento sobre el capital	2,38	1,61	1,10
Rendimiento sobre activos	0,20	0,17	0,15

Bancos:

BANCOLOMBIA
Sucursal: Zona Rosa
Ciudad: Medellín
Teléfono: 57-604-5109000
Gerente de Cuenta: Mauricio Arroyave
- No. de Cuenta: 613-767749-52
- No. de Cuenta: 613-802444-93

BANCOLOMBIA
Sucursal: N.R.
Ciudad: Panamá
Teléfono: 57-604-5109000
Gerente de Cuenta: Mauricio Arroyave
- No. de Cuenta: 80100017327

Información suministrada por la compañía.

Tasa de cambio aproximado:

2023: 5052,61 COP = 1 EUR
2022: 5130,55 COP = 1 EUR
2021: 4608,96 COP = 1 EUR
2020: 4209,02 COP = 1 EUR
2019: 3681,54 COP = 1 EUR
2018: 3720,96 COP = 1 EUR
2023: 4627,27 COP = 1 USD
2022: 4810,2 COP = 1 USD
2021: 3981,16 COP = 1 USD
2020: 3432,5 COP = 1 USD
2019: 3277,14 COP = 1 USD
2018: 3249,75 COP = 1 USD
2020: 4735,6274 COP = 1 GBP
2019: 4187,5735 COP = 1 GBP
2018: 3941,5629 COP = 1 GBP

Información adicional

Comentario para bienes inmuebles:

Establecimientos de Comercio:

Nombre: TREBOL JURIDICO S.A.S.
Matrícula: 52015102

Clientes principales:

QUALA S.A.
NIT: 860074450-9
Bogotá D.C.
Contacto: Zulibeth Castro Alvear/ Jorge Enrique Bermudez Hernandez
Teléfono: 57-7700100/ 57-3114620936
Email: zcastro@quala.com.co/ jebermudez@quala.com.co
Concepto: Bueno
Relación desde: 2017
Puntualidad en entrega: Bueno
Calidad producto/servicio: Excelente
Servicio atención al cliente: Bueno
Precio frente competencia: Excelente
Servicio post-venta: Bueno
Producto/Servicio: Servicio de cobro pre jurídico y jurídico para clientes con cartera vencida.

CEMENTOS ARGOS S.A. SIGLA ARGOS S.A.
NIT: 890100251-0
Barranquilla
Contacto: Irene Lopez Toro
Teléfono: 57-3158400/ 57-3207276292
Email: ilopezt@argos.co
Concepto: Excelente
Relación desde: Más de 2 años
Puntualidad en entrega: Excelente
Calidad producto/servicio: Excelente
Servicio atención al cliente: Excelente
Precio frente competencia: Excelente
Servicio post-venta: Excelente
Producto/Servicio: Gestión de cobro de cartera.

NESTLE DE COLOMBIA S.A.
NIT: 860002130 - 9
Bogotá D.C.
Contacto: Jose Gregorio Ramirez / María Cecilia Toro Salazar
Teléfono: 57-3321300 / 57-3174409194
Email: jose.ramirez@co.nestle.com / maria.toro@co.nestle.com
Concepto: Bueno
Relación desde: 9 años
Puntualidad en entrega: Bueno
Calidad producto/servicio: Bueno
Servicio atención al cliente: Excelente
Precio frente competencia: Bueno
Servicio post-venta: Excelente
Producto/Servicio: Gestión de cuentas por cobrar en dudoso recaudo.

BRITISH AMERICAN TOBACCO COLOMBIA S A S
NIT: 900462511 - 9
Bogotá D.C.
Contacto: Paula Andrea Melo
Teléfono: 57-601-7309000 / 57-3173254046
Email: paula_andrea_melo@bat.com
Concepto: Excelente
Relación desde: 2 años
Puntualidad en entrega: Bueno
Calidad producto/servicio: Excelente
Servicio atención al cliente: Excelente
Precio frente competencia: Excelente
Servicio post-venta: Excelente
Producto/Servicio: Cobranza prejurídica de cartera tercerizada.

CORLANC S.A.S.
NIT: 900481586 - 1
Medellín
Contacto: Bibiana Areiza
Teléfono: 57-604-3058200 / 57-3007553928
Email: bareiza@corona.com.co
Concepto: Excelente
Relación desde: Más de 3 años
Puntualidad en entrega: Excelente
Calidad producto/servicio: Excelente
Servicio atención al cliente: Excelente

Precio frente competencia: Excelente
Servicio post-venta: Excelente
Producto/Servicio: Gestión de cobro de cartera.

Información adicional:

Correo(s) adicional(es):
- compras@treboljuridico.com
- vanessafortich@treboljuridico.com

Pólizas de seguro:

- Rama del Seguro: PLAN EMPRESA PROTEGIDA
Compañía: SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.
Vigencia: 06/11/2022 hasta 06/11/2023

- Rama del Seguro: VIDA GRUPO PARA EMPLEADOS Y FAMILIA
Compañía: SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.
Vigencia: 28/02/2023 hasta 28/02/2024

- Rama del Seguro: ATENCION DOMICILIARIA DE URGENCIAS PARA EMPLEADOS Y FAMILIA
Compañía: ESPECIALISTAS MEDICO - EMI
Vigencia: 21/04/2021 hasta Indefinido

Según información suministrada por la compañía.

Conclusión:

La Compañía cuenta con más de 11 años de experiencia en el mercado, teniendo como actividad principal la prestación de servicios de cobro de cartera, conciliaciones, revisión de contratos, entre otros; brinda un servicio de recuperación y cobranza de deudas completo a través de soluciones digitales que generen una mejor respuesta.

No presenta problemas de embargos en establecimiento de comercio/sucursales y/o agencias, reestructuraciones o similares, cumple con el requisito de renovar su matrícula mercantil como ordena la ley (ARTS. 19, 28 Y 33 DEL DECRETO 410 DE MARZO DE 1971).

La Compañía registra comportamiento aceptable con sector financiero y sector real.

LISTA DE ACTIVOS ILÍCITOS

Hemos consultado la US OFFICE OF FOREIGN ASSETS CONTROL (Lista de Activos Ilícitos) y la compañía, socios y representantes legales no se registran como poseedores de activos ilícitos.
Fecha de publicación: 2023/10/27.

BOLETÍN DEUDORES MOROSOS DEL ESTADO

El documento NIT número 900477900-6 NO está incluido en el BDME que publica la CONTADURÍA GENERAL DE LA NACIÓN, de acuerdo con lo establecido en el artículo 2° de la Ley 901 de 2004.
Fecha de consulta: 2023/10/27

Este informe ha sido elaborado conforme a un acuerdo entre Coface y el cliente, y puede contener información sin confirmar obtenida de otras fuentes. Se prohíbe cualquier reproducción, publicación u otro uso de este reporte sin el consentimiento expreso por escrito de Coface.

Coface no se hace responsable de todas las garantías, expresas o implícitas, con respecto a la exactitud o confiabilidad del informe o su idoneidad para cualquier propósito.

Si tiene alguna pregunta adicional, comuníquese con nuestro área de atención al cliente al correo electrónico: quejas.reclamos@coface.com