DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

JOTACU CONSTRUCCIONES

Informe realizado a pedido de EMSEP SA DE CV

MEXICO

Junio 2021

Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

1- Resumen Ejecutivo

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN

Tipo de Empresa	Servicios	No Aplica	"No cedió información / Valor por debajo del mínimo (0)"	Malo	Regular		Bueno		Muy Bueno		Excelente
2. Situación Económico-Financiera				1	2		3		4		5
2.1.1 Solvencia				0,400	0,400	0,700	0,700	1,000	1,000	1,300	1,300
				X							
2.1.2 Endeudamiento Corriente				1,300	1,300	1,067	1,067	0,833	0,833	0,600	0,600
				X							
2.2.1 Índice de liquidez				0,500	0,500	0,933	0,933	1,367	1,367	1,800	1,800
							X				
2.3.1 Rentabilidad Bruta:				0,000	0,000	0,117	0,117	0,233	0,233	0,350	0,350
											X
2.3.2 Rentabilidad Operativa				0,000	0,000	0,067	0,067	0,133	0,133	0,200	0,200
											X
2.3.3 Rentabilidad Neta				0,000	0,000	0,043	0,043	0,087	0,087	0,130	0,130
					X						
Total Situación Económico-Financiero				57%							

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA
		Puntaje Obtenido
1	Situación Económico-Financiera	57%
Resultado Final		2,8

Según políticas de calificación de EMSEP SA DE CV.

1.2. CONCLUSIÓN:

JOTACU CONSTRUCCIONES S.A de C.V, es una compañía mexicana dedicada a la venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipo y materiales de fontanería y calefacción. La empresa informa que está conformada por una amplia plantilla de Ingenieros Civiles, Ingenieros Mecánicos, y por un equipo administrativo y financiero que han llevado a cabo más de 30 obras industriales de gran envergadura de forma satisfactoria. No registra información de Bancos ni Cheques Rechazados. No se observan riesgos legales ni tampoco se ha detectado cuestiones de Integridad.

Según los EECC del ejercicio cerrado el 31/12/2020, la empresa presentó una satisfactoria gestión económica, alcanzando las Ventas un total de $14.9 Millones y un excelente Resultado Final de $5.7 Millones, cifra equivalente al 38.7% de los Ingresos. En el aspecto Financiero, exhibió aceptables niveles de Liquidez Corriente (1.28) y de Capital de Trabajo ($7 Millones, equivalente al 22% del Activo). La situación patrimonial resultaba debilitada, con un reducido nivel de conformación del PN e inadecuados indicadores de Solvencia (0.30) y de Endeudamiento Corriente (3.29). El monto de Ventas Post Balance informada ($14.9 Millones realizadas en enero y febrero de 2021), corresponde exactamente al monto de Ventas realizadas en el año 2020. La empresa no informa número de empleados ni ventas realizadas a EMSEP SA DE CV.

Fueron encontradas notas de prensa que menciona que el principal accionista de la empresa, JOSUE QUINTANILLA AYACHE (80%, Director General) y el Director Comercial , JAIME QUINTANILLA AYACHE, son propietarios de la empresa Bidcom Energy S.A. de C.V, constituida en 2019, y que fue inhabilitada por 3 años y 9 meses por la Secretaría de la Función Pública (SFP), y que tuvo el contrato rescindido con Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) por incumplir la entrega de ventiladores para pacientes Covid-19. Informa que son sobrinos de Arturo Quintanilla Hayek, un empresario reconocido en la zona sur del estado de Veracruz por haber construido al menos 20 empresas, que tiene relaciones estrechas con la Secretaria de Energía, Rocío Nahle, y denuncian un supuesto favoritismos en el proceso de adjudicación directa y formalización del contrato.

En vistas de la información analizada, recomendamos operar con cautela, debido principalmente a su situación patrimonial y reputacional.

LÍMITE DE COMPRA (30% sobre ventas)	VENTAS BALANCE	VENTAS POST-BALANCE
Ventas	**$MX 14 952 931**	**$MX 14 952 931**
Límite de compra	**$MX 4 485 879**	**$MX 4 485 879**

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN 2
1.2. CONCLUSIÓN: 3

2- DATOS ORGANIZACIONALES 6

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 6
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 8
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 8
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 8
2.4.1 Certificado Fiscal para Contrataciones de la Administración Nacional **¡Error! Marcador no definido.**
2.4.2 Constancia de inscripción 9
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 11
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 12
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 12
2.7.1 Socios / Accionistas 12
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 12
2.7.3 Directivos 12
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 12
2.8 ACTIVOS 13
2.8.1 Inmuebles 13
2.8.2 Rodados 13
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 13
2.10 CERTIFICACIONES 14
2.10.1 Certificaciones de Calidad 14
2.10.2 Distinciones Obtenidas 15
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 15
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 15
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 15

3- SITUACIÓN COMERCIAL 16

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 16
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 16
3.3 VENTAS A EMSEP SA DE CV. 17
3.4 COMPRAS ANUALES 17
3.5 PROVEEDORES 17
3.6 CLIENTES 17
3.7 SEGUROS 17
3.7.1 Seguros contratados 17

4- COMERCIO EXTERIOR 18

4.1 IMPORTACIONES 18
4.2 EXPORTACIONES 18

5- SITUACIÓN BANCARIA 19

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 19
5.2 CENTRAL DE DEUDORES 19
5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 19

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 20

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*) 20
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*) 20
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 20
6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales 20
6.3.3 Embargos 20
6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 20

7- INTEGRIDAD 21

7.1 INTEGRIDAD 21
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 22

8- ESTADOS CONTABLES 23

8.1 DATOS CONTABLES 23
8.2 ANÁLISIS VERTICAL 28
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL 29
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD 30
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO 31
8.6 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN 32
8.7 SCORE DE BALANCE 33

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	JOTACU CONSTRUCCIONES
RFC	JCO180313N32
Tipo de Empresa	Sociedad Anonima Cerrada
Domicilio	AV 16 DE SEPTIEMBRE 1403
Ciudad – Provincia	COATZACOALCOS - VERACRUZ DE IGNACIO DE LA LLAVE
País	México
Código Postal	96400
Teléfonos	9212120078
Actividad	VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN.
Patrimonio neto al 2020	$ 7 592 290 (Pesos Mexicanos)
Contacto	GUADALUPE IVON RUELAS SANCHEZ
E-mail	jqayache@bidcom.mx

JUAN PABLO DE LA PUENTE ISLAS
NOTARIO 24
VIGÉSIMO PRIMERA DEMARCACIÓN NOTARIAL
CON CABECERA EN COATZACOALCOS, VER.

PODER EJECUTIVO
REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD
VIGÉSIMA PRIMERA ZONA REGISTRAL

----------LIBRO CUARENTA Y TRES----------

----------INSTRUMENTO CUATRO MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y OCHO.- EN EL MUNICIPIO DE LAS CHOAPAS, ESTADO DE VERACRUZ DE IGNACIO DE LA LLAVE, ESTADOS UNIDOS MEXICANOS, a trece de marzo de dos mil dieciocho, yo, **JUAN PABLO DE LA PUENTE ISLAS**, Notario, titular de la Notaría **VEINTICUATRO** de la vigésimo primera demarcación notarial en el Estado, con cabecera en el municipio de Coatzacoalcos, Veracruz y del Patrimonio Inmobiliario Federal, con residencia en esta ciudad, **HAGO CONSTAR:** ----------

EL CONTRATO DE SOCIEDAD MERCANTIL que para la constitución, organización y funcionamiento de la persona moral denominada **"JOTACU CONSTRUCCIONES", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE**, otorgan los señores **JOSUÉ QUINTANILLA AYACHE** y **PABLO QUINTANILLA AYACHE**; al tenor siguiente: ----------

----------P R O T E S T A D E V E R A C I D A D----------

A.- Manifiestan los comparecientes que las declaraciones que respectivamente hacen constar en este instrumento son bajo formal protesta de decir verdad y que los antecedentes y documentos que en el mismo se relacionan son auténticos, responsabilizándose las partes en caso de cualquier falta de veracidad. ----------

B.- Agregan los comparecientes señores **JOSUÉ QUINTANILLA AYACHE** y **PABLO QUINTANILLA AYACHE**, que saben y conocen las obligaciones legales aplicables de índole societarias, contables, laborales, de seguridad social, fiscales y las contenidas en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, expresando su conformidad en sujetarse a las mismas en la ejecución de todas y cada una de las actividades y operaciones en el desarrollo y realización del objeto social de la persona moral que en este acto constituyen. ----------

----------A N T E C E D E N T E S----------

UNO. Con fecha **seis de febrero de dos mil dieciocho**, la Dirección General de Normatividad Mercantil, de la Secretaría de Economía, concedió el permiso identificado con el número de la Clave Única del Documento, que se copia literalmente como sigue: **"A201802061130081533"**, mediante el cual resolvió autorizar el uso de la siguiente denominación o razón social: **"JOTACU CONSTRUCCIONES"**; documento que agrego al apéndice de este instrumento bajo la letra **"A"**, y del que copio literalmente lo siguiente: ""...

Se adjunta documentación.

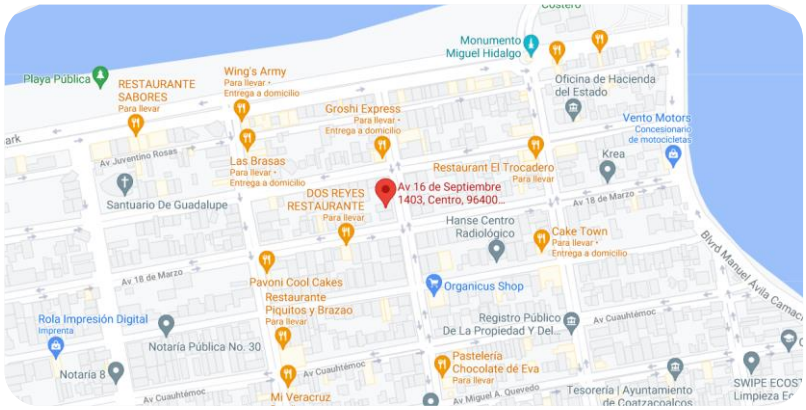
Fuente: Empresa

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

Jotacu Instalaciones S.A de C.V, es una compañía conformada por una amplia plantilla de Ingenieros Civiles, Ingenieros Mecánicos y por un equipo administrativo y financiero que han llevado a cabo más de 30 obras industriales de gran envergadura de forma satisfactoria.

A lo largo de su trayectoria Jotacu Instalaciones ha generado más de 150 empleos directos y 1500 empleos indirectos, en todo México.

En la actualidad cuenta con los mejores sistemas de gestión de proyectos que existen en el mercado, esto con la finalidad de poder garantizar la seguridad de sus operaciones y la mejora continúa en la calidad de los trabajos para los cuáles son contratados.



2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

"Somos una organización ágil, eficiente y metemos principal énfasis en el compromiso y el orden con el que hacemos las cosas, es por eso que hemos escogido estas cuatro prácticas como nuestros valores fundamentales.”

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

2.4.2 Constancia de inscripción



Fuente: Empresa

HACIENDA

ACUSE DE RECIBO
DECLARACIÓN PROVISIONAL O DEFINITIVA DE IMPUESTOS FEDERALES

SAT

RFC:	JCO180313N32		Hoja 1 de 1
Denominación o razón social:	JOTACU CONSTRUCCIONES SA DE CV		
Tipo de declaración:	Normal		
Tipo de periodicidad:	Mensual		
Período de la declaración:	Febrero	**Ejercicio:**	2021
Fecha y hora de presentación:	11/05/2021 12:50	**Medio de presentación:**	Internet
Número de operación:	418801558		

Impuestos que declara:

Concepto de pago 1:	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
Impuesto a favor:	276,589

Es recomendable verificar que el importe calculado de la parte actualizada esté correcto, en virtud de que puede haber cambiado el índice nacional de precios al consumidor y el cálculo debe estar basado en el último publicado.

Los datos personales son incorporados y protegidos en los sistemas del SAT, de conformidad con las disposiciones legales en la materia.

Para modificar o corregir datos personales visita sat.gob.mx

Este acuse es emitido sin prejuzgar la veracidad de los datos asentados ni el cumplimiento dentro de los plazos establecidos. Quedan a salvo las facultades de revisión de la autoridad fiscal.

HACIENDA

DECLARACIÓN PROVISIONAL O DEFINITIVA DE IMPUESTOS FEDERALES

SAT

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

RFC	JCO180313N32
DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL	JOTACU CONSTRUCCIONES SA DE CV

DATOS GENERALES

TIPO DE DECLARACIÓN	Normal		
EJERCICIO	2021	PERIODO	Febrero
FECHA Y HORA DE PRESENTACIÓN	11/05/2021 12:50	NÚMERO DE OPERACIÓN	418801558

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

MONTOS DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS

TOTAL DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS A LA TASA DEL 16% DE IVA	1,728,680	TOTAL DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS EN LA IMPORTACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS A LA TASA DEL 11% DE IVA (VIGENTE EN 2013)	
TOTAL DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES SUJETOS AL ESTÍMULO DE LA RF	0	TOTAL DE LOS DEMÁS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS A LA TASA DEL 0% DE IVA	1,035
TOTAL DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS EN LA IMPORTACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS A LA TASA DEL 16% DE IVA	0	TOTAL DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS POR LOS QUE NO SE PAGARÁ EL IVA (EXENTOS)	0

DETALLE DEL TOTAL DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS A LA TASA DEL 16% DE IVA

INTERESES PAGADOS A LA TASA DEL 16%	0	OTROS ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS A LA TASA DEL 16%	1,728,680
REGALÍAS PAGADAS ENTRE PARTES RELACIONADAS A LA TASA DEL 16%	0	TOTAL DE ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS A LA TASA DEL 16%	1,728,680

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE

TOTAL DE IVA DE ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS A LA TASA DEL 16%	276,589	IVA TRASLADADO O PAGADO EN LA IMPORTACIÓN POR ADQUISICIÓN DE BIENES DISTINTOS DE LAS INVERSIONES, ADQUISICIÓN DE SERVICIOS O POR EL USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES DESTINADOS EXCLUSIVAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE ESTÁ OBLIGADO AL PAGO DEL IMPUESTO	
IVA PAGADO SUJETO AL ESTÍMULO DE LA RF	0	IVA TRASLADADO O PAGADO EN LA IMPORTACIÓN DE INVERSIONES DESTINADAS EXCLUSIVAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE ESTÁ OBLIGADO AL PAGO DEL IMPUESTO	
TOTAL DE IVA DE ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS EN LA IMPORTACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS A LA TASA DEL 16%	0	IVA DE BIENES UTILIZADOS INDISTINTAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS Y ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE ESTÁ OBLIGADO AL PAGO DEL IMPUESTO	0
TOTAL DE IVA DE ACTOS O ACTIVIDADES PAGADOS EN LA IMPORTACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS A LA TASA DEL 11% (VIGENTE EN 2013)	0	PROPORCIÓN UTILIZADA CONFORME AL ARTÍCULO 5 DE LA LIVA	
TOTAL DE IVA TRASLADADO AL CONTRIBUYENTE (EFECTIVAMENTE PAGADO)	276,589	PROPORCIÓN UTILIZADA CONFORME AL ARTÍCULO 5-B DE LA LIVA	
IVA TRASLADADO POR ADQUISICIONES DE BIENES DISTINTOS DE LAS INVERSIONES, ADQUISICIÓN DE SERVICIOS O POR EL USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES QUE SE UTILIZAN EXCLUSIVAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS	276,589	IVA ACREDITABLE DE BIENES UTILIZADOS INDISTINTAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS Y ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE ESTÁ OBLIGADO AL PAGO DEL IMPUESTO	0
IVA PAGADO EN LA IMPORTACIÓN POR ADQUISICIÓN DE BIENES DISTINTOS DE LAS INVERSIONES, ADQUISICIÓN DE SERVICIOS O POR EL USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES QUE SE UTILIZAN EXCLUSIVAMENTE PARA REALIZAR		IVA ACREDITABLE	276,589

HACIENDA

DECLARACIÓN PROVISIONAL O DEFINITIVA DE IMPUESTOS FEDERALES

SAT

ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS

IVA TRASLADADO POR LA ADQUISICIÓN DE INVERSIONES DESTINADAS EXCLUSIVAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS		MONTO ACREDITABLE ACTUALIZADO A INCREMENTAR DERIVADO DEL AJUSTE	
IVA PAGADO POR LA IMPORTACIÓN DE INVERSIONES DESTINADAS EXCLUSIVAMENTE PARA REALIZAR ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS		TOTAL DE IVA ACREDITABLE DEL PERIODO	276,589
TOTAL DE IVA CORRESPONDIENTE A ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS	276,589		

DETERMINACIÓN DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 16%		OTRAS CANTIDADES A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	
VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 11% (VIGENTE EN 2013)		CANTIDAD A CARGO	
VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 0% EXPORTACIÓN		SALDO A FAVOR	276,589
VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 0% OTROS		DEVOLUCIÓN INMEDIATA OBTENIDA	
SUMA DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS	0	SALDO A FAVOR DEL PERIODO	276,589
VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE DEBA PAGAR EL IMPUESTO (EXENTOS)		ACREDITAMIENTO DEL SALDO A FAVOR DE PERIODOS ANTERIORES (SIN EXCEDER DE LA CANTIDAD A CARGO)	
IMPUESTO CAUSADO	0	DIFERENCIA A CARGO	0
CANTIDAD ACTUALIZADA A REINTEGRARSE DERIVADA DEL AJUSTE		IEPS ACREDITABLE DE ALCOHOL, ALCOHOL DESNATURALIZADO DE PRODUCTOS DISTINTOS DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS	
IVA RETENIDO AL CONTRIBUYENTE		IMPUESTO A CARGO	0
TOTAL DE IVA ACREDITABLE	276,589	REMANENTE DE SALDO A FAVOR IEPS ACREDITABLE DE ALCOHOL, ALCOHOL DESNATURALIZADO DE PRODUCTOS DISTINTOS DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS	
OTRAS CANTIDADES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE			

DETALLE DEL PAGO
R21 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

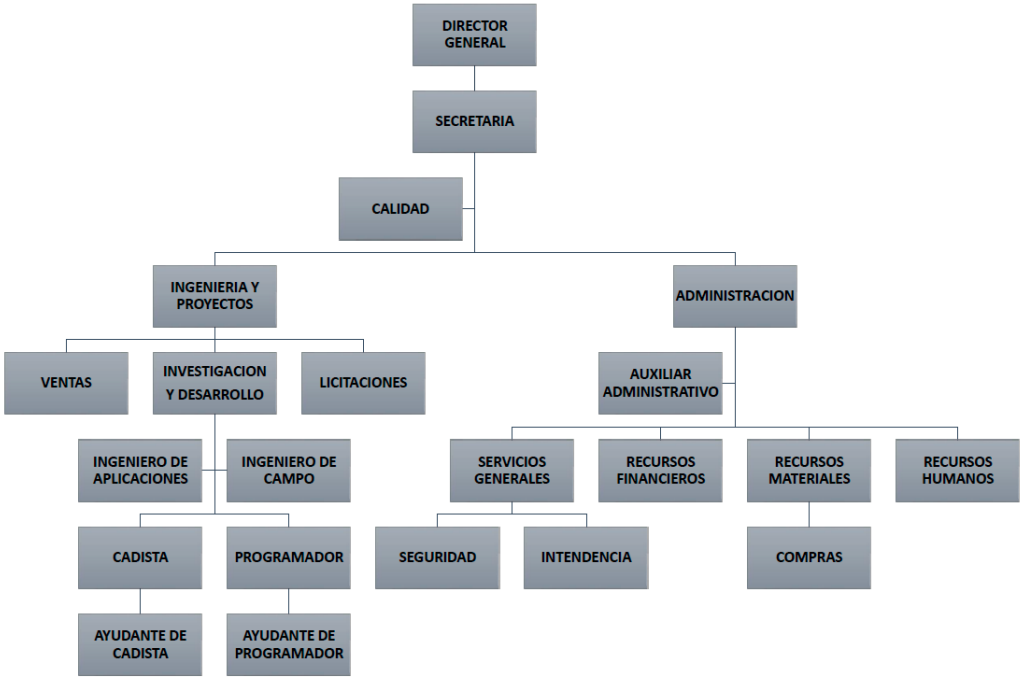
A CARGO		CERTIFICADOS TESOFE	
A FAVOR	276,589	DIÉSEL MARINO	
PARTE ACTUALIZADA		TOTAL DE APLICACIONES	0
RECARGOS		FECHA DEL PAGO REALIZADO CON ANTERIORIDAD	
MULTA POR CORRECCIÓN		MONTO PAGADO CON ANTERIORIDAD	
TOTAL DE CONTRIBUCIONES	0	IMPORTE PAGADO EN LAS ÚLTIMAS 48 HORAS	
CRÉDITO AL SALARIO		CANTIDAD A CARGO	0
SUBSIDIO PARA EL EMPLEO		¿APLICA PRIMERA PARCIALIDAD?	NO
COMPENSACIONES		IMPORTE DE LA 1RA. PARCIALIDAD	
DIÉSEL AUTOMOTRIZ PARA TRANSPORTE		IMPORTE SIN LA 1RA. PARCIALIDAD	
USO DE INFRAESTRUCTURA CARRETERA DE CUOTA		CANTIDAD A FAVOR	
OTROS ESTÍMULOS		CANTIDAD A PAGAR	0

Fuente: Empresa

2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA



Fuente: Empresa

2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.7.1 Socios / Accionistas

Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	%
JOSUE QUINTANILLA AYACHE	México	QUAJ93036QQ4	80
PABLO QUINTANILLA AYACHE	México	QUAP890820LQ7	20

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No declara.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
JOSUE QUINTANILLA AYACHE	México	N/A	Director General
JAIME QUINTANILLA AYACHE	México	N/A	Director Comercial
GUADALUPE IVON RUELAS SANCHEZ	México	N/A	Depto De Tesorería y Administración
VICTOR FITZGERALD KING XUFFI	México	N/A	Encargado de Compras
CARLOS ALBERTO HERNANDEZ SOLIS	México	N/A	Encargado de Ingenieria de Proyectos

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

No se detectó información.

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No declara.

2.8.2 Rodados

- ✓ CAMIONETA HILUX MODELO 2020 PLACAS: XV9929-A COLOR: BLANCA.

Fuente: Empresa

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

Otras Publicaciones:

Se estrena empresa con venta millonaria de ventiladores al IMSS
Fuente: el sol de Toluca Fecha: 11/05/2020

El IMSS pagó a Bidcom Energy 114 mdp por 100 respiradores para pacientes con coronavirus
El Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) en la Ciudad de México asignó el segundo contrato más valioso para la compra de ventiladores a Bidcom Energy, una empresa de los sobrinos del compadre de Rocío Nahle.
El Órgano de Operación Administrativa Desconcentrada del Distrito Federal Sur del IMSS publicó el 21 de abril el fallo de adjudicación directa a la empresa que ofreció una cotización de 114 millones 91 mil 800 pesos por la venta de 100 ventiladores, equipos indispensables para salvar la vida a pacientes graves infectados con el coronavirus Covid-19.
Antes de Bidcom Energy, la compra del IMSS más grande de ventiladores había sido de dos mil 500 equipos por 93.6 millones de dólares a la empresa Levanting Global Servicios.
Este es el primer negocio que Bidcom Energy realiza con el gobierno federal. La empresa fue constituida en agosto de 2019 en Coatzacoalcos, Veracruz, con un capital social de 50 mil pesos y es parte de una red de empresas propiedad de la familia Quintanilla.
El acta de constitución disponible en el Registro Público de Comercio de la Secretaría de Economía (SE) establece que la sociedad está conformada por Econology de México y Galisper Industrial, ambas de la familia Quintanilla. Como presidente del Consejo de Administración de Bidcom Energy quedó registrado **Josué Quintanilla Ayache** y como secretario **Jaime Quintanilla Ayache**.
Ambos son sobrinos de Arturo Quintanilla Hayek, el prominente empresario de la región sur de Veracruz y compadre de Rocío Nahle, la secretaria de Energía.
En enero de 2018, como diputada federal y coordinadora del Grupo Parlamentario de Morena, Nahle reconoció públicamente el parentesco religioso con Quintanilla Hayek.
"Efectivamente él (Arturo Quintanilla) es mi compadre, pero no tengo ninguna injerencia en el asunto", respondió a la prensa local cuando fue cuestionada por la adjudicación a Quintanilla Hayek por parte del Ayuntamiento de Coatzacoalcos de un contrato para construir un relleno sanitario, proyecto que fue cancelado por protestas de los habitantes de la zona.
Arturo Quintanilla Hayek, junto con su hermano Jaime Rafael, son reconocidos en la zona sur de Veracruz por haber construido al menos 20 empresas con las que abarcan rubros como bienes raíces, construcción, herramientas especializadas, equipos hidráulicos en renta, minería, fondos de inversión, seguros, asesoría especializada y esparcimiento. Bidcom Energy es parte de esta red.
De acuerdo con el acta de adjudicación del IMSS, disponible en Compranet, de las 17 propuestas presentadas al Instituto, 10 cumplían las características técnicas solicitadas, pero no con los tiempos. "Se requiere la entrega de manera inmediata (de los ventiladores), esto es, dentro del plazo de días 10 posteriores a la fecha de asignación", precisa el fallo.
Bidcom Energy presentó dos cotizaciones, una fue desechada por incumplir los requisitos técnicos. La otra cumplió las características y plazos solicitados, pues ofreció entregar los equipos entre tres y 10 días después de firmar el contrato.
Servicios Integrados Inc, otra de las empresas participantes ofreció al IMSS un periodo de entrega de dos semanas o 15 días posteriores a la adjudicación.
Según el fallo del 21 de abril, Bidcom Energy debió entregar 47 equipos tres días naturales después de que el IMSS le pagara un anticipo de 50 por ciento y los 53 se restantes a más tardar el 8 de mayo. El subsecretario de Salud, Hugo López-Gatell, estableció que en esta fecha se daría el pico máximo de contagios.
El Sol de México consultó al IMSS para confirmar si el proveedor cumplió con la entrega de los equipos en el plazo pactado, pero no hubo respuesta.
Los 100 ventiladores que compró el Instituto a Bidcom Energy, cada uno con un costo de un millón 140 mil pesos (IVA incluido), son del modelo Neumovent Advance, fabricados por Tecme, una empresa que tiene sus oficinas centrales en Córdoba, Argentina, pero que distribuye al mercado global desde su planta en Norcross, Georgia, Estados Unidos.
LOS NEGOCIOS DEL COMPADRE
Bidcom Energy SA de CV se creó en agosto de 2019 en Coatzacoalcos, Veracruz, con un capital social de 50 mil pesos, con **Josué Quintanilla Ayache**, como presidente del Consejo de Administración y **Jaime Quintanilla Ayache**, como secretario.
Éste último y su padre Jaime Rafael Quintanilla Hayek también son socios en otra empresa constituida en 2012, Bidcom, la cual

obtuvo en 2017 un contrato con Pemex para la rehabilitación del Complejo Petroquímico Pajaritos.
Jaime Rafael, Arturo y Enrique Quintanilla Hayek son socios de la compañía Desanit, constituida en 2017 ante el Registro Público de Comercio. El último funge también como representante legal de la empresa Gravas del Sureste, misma que recibió la autorización de la Secretaría de Medio Ambiente del estado (Sedema) para montar el polémico relleno sanitario en un municipio cercano a Coatzacoalcos. Este proyecto por el que Rocío Nahle fue cuestionada fue cancelado en enero de 2019 por el gobernador de Veracruz, Cuitláhuac García Jiménez, ante la exigencia de los habitantes de la zona.
Nacida en Zacatecas, pero "veracruzana de corazón", como se describe ella misma, Rocío Nahle inició su carrera en diversas áreas de los complejos Petroquímicos de Pajaritos, Cangrejera y Morelos de Pemex, en Coatzacoalcos.
Recientemente fue nuevamente señalada por la relación de compadrazgo con Arturo Quintanilla Hayek, quien representa a la asociación civil Centro Cultural Mutualista, que financió el libro Veracruz: Un protagonista en la conformación del Estado mexicano, coordinado por Eric Cisneros Burgos, secretario de Gobierno de Veracruz. Esto, según información de transparencia de esa dependencia.
El libro se presentó el 19 de agosto pasado en el Senado, con la presencia del gobernador Cuitláhuac García.
La asociación civil se constituyó el 26 de octubre de 2014 ante el notario Yohan Hillman Chapoy, de Coatzacoalcos, quien también dio fe de la creación de otras empresas de la familia Quintanilla, como Desanit y Bidcom Energy, hoy proveedora de ventiladores del IMSS.
Se consultó a la Secretaría de Energía pero no hubo respuesta.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

GESTION360

[229] 284 17 55
www.gestion360.com.mx

Veracruz, Veracruz a 05 de Enero de 2021

Oficio No.: GTS/SGIC/JOTACU CONSTRUCCIONES/05012020/085

Asunto: Carta Constancia Sistema de Gestión Integral de Calidad (ISO 9001, ISO 14001, ISO 45001)

A quien corresponda:

Presente

Con el amplio placer de saludarle por este medio, tengo a bien informarle que la empresa **JOTACU CONSTRUCCIONES.**, ha iniciado un proceso de certificación de su Sistema de Gestión Integral de Calidad **(ISO 9001, ISO 14001, ISO 45001),** cuyo alcance es para todas sus actividades y bases operativas, logrando un grado de madurez hasta el momento del 60%.

Esto derivado del compromiso de su Alta Dirección para establecer procesos ordenados y que coadyuven a mejorar la gestión de sus servicios y productos en beneficio de sus clientes, mediante el enfoque basado en riesgos.

Sin más que agregar, me despido de usted enviándole un cordial saludo

Atentamente

Ing. Miguel Alejandro Rangel Plata

Director General

Fuente: Empresa.

2.10.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

No declara.

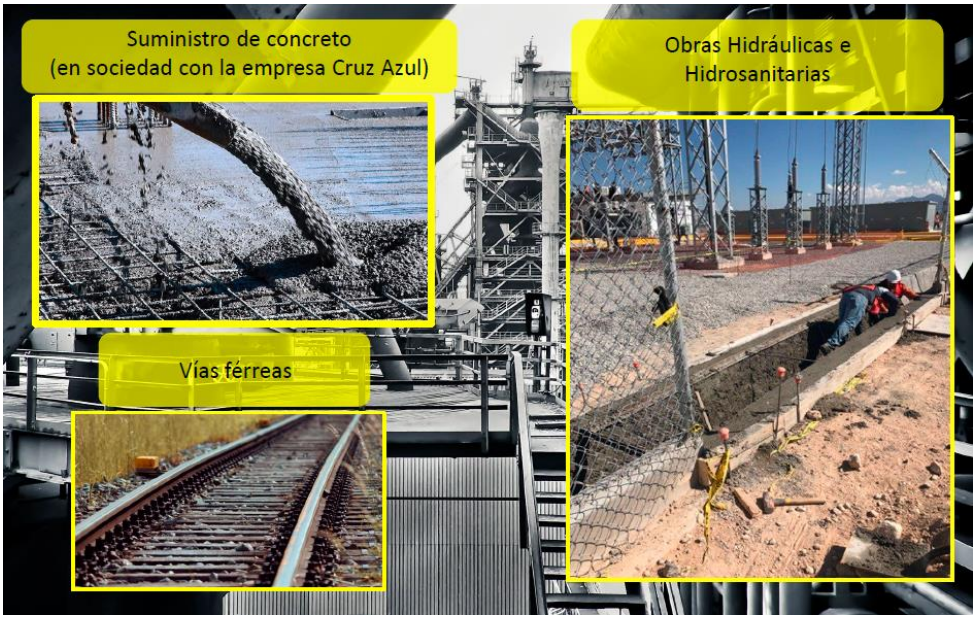
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No declara.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS





3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
Enero 2021	$ 7 768 138	-	Pesos Mx
Febrero 2021	$ 7 184 793	-	Pesos Mx
Total	**$ 14 952 931**		**Pesos Mx**

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A EMSEP SA DE CV.

La empresa no informó ventas a EMSEP SA DE CV.

3.4 COMPRAS ANUALES

Información no proporcionada.

3.5 PROVEEDORES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Compras	Moneda
1	AZUL CONCRETOS	ACP111209HG7	México	$ 31 936 713	Pesos Mx
2	COORPORATIVO CRUZ AZUL	CCA0706153M7	México	$ 7 965 483	Pesos Mx

Fuente: Empresa.

3.6 CLIENTES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	AVANZIA INSTALACIONES	N/A	México	$ 80 000 000	Pesos Mx
2	TEFTALATOS MEXICANOS	N/A	México	$10 000 000	Pesos Mx

Fuente: Empresa.

CLIENTES



3.7 SEGUROS

3.7.1 Seguros contratados

No declara.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

No se registraron operaciones de importación vinculadas a la empresa analizada.

4.2 EXPORTACIONES

No se registraron operaciones de exportación vinculadas a la empresa analizada.

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran Cheques Rechazados.

5.2 CENTRAL DE DEUDORES

No se registra información de Bancos

5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

No declara.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO (*)

No se detectó información.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE (*)

No se detectó información.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Detalle de Inscripciones Fiscales



6.3.3 Embargos

No se detectó información.

6.3.4 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: JOTACU CONSTRUCCIONES - JCO180313N32
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: JOSUE QUINTANILLA AYACHE - QUAJ93036QQ4
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: COPROPIEDAD MENENDEZ - NA
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: DILSON GHELER - NA
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: HAYDEN HSIEH - NA
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: JERRY WANG - NA
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: PABLO QUINTANILLA AYACHE - QUAP890820LQ7
Fecha: 07/06/2021

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons): profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

Inhabilitan a proveedores de ventiladores del IMSS
Fuente: reforma Fecha: 23/03/2021

Dos empresas a las que el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) les rescindió el contrato por incumplir la entrega de ventiladores para pacientes Covid-19 fueron inhabilitadas por 3 años 9 meses por la Secretaría de la Función Pública (SFP).
Una de las sancionadas, Bidcom Energy S.A. de C.V., presuntamente es propiedad de los hermanos **Josué y Jaime Quintanilla Ayache**, quienes son sobrinos de Arturo Quintanilla Hayek, compadre de la Secretaria de Energía Rocío Nahle, de acuerdo con una denuncia interpuesta por la Senadora panista Xóchitl Gálvez.
La otra compañía sancionada es Levanting Global Servicios S.A. que, de acuerdo con información que en abril del año pasado publicó la organización Mexicanos Contra la Corrupción y la Impunidad (MCCI), pertenece a Baldemar Pérez Ríos, quien en 2017 fue sentenciado en Estados Unidos por haber servido de testaferro en un fraude a inversionistas de aquel país.
Las sanciones, publicadas este martes en el Diario Oficial de la Federación, fueron impuestas por el Órgano Interno de Control del IMSS e implican que durante el periodo señalado ninguna de las dos compañías podrá participar en procesos de contratación en la Administración Pública Federal ni en los gobiernos locales cuando las compras se hagan con recursos federales.Además, el OIC impuso a las empresas una sanción económica, cuyo monto no fue revelado, el cual deberán cubrir antes de que concluya el proceso de inhabilitación, pues en caso de no hacerlo la prohibición para obtener contratos del Gobierno subsistirá.En el caso de Bidcom Energy, conforme a la denuncia de Gálvez, presentada el 1 de junio de 2020 ante la SFP, el IMSS le adjudicó un contrato por 114 millones de pesos para adquirir ventiladores pese a que ofreció un precio superior al existente en el mercado y a que la empresa, de reciente creación, no tenía experiencia el sector de insumos médicos.
“Lo que evidencia y hace concluir el favoritismo en el proceso de adjudicación directa y formalización del contrato asignado a la empresa Bidcom Energy S.A. de C.V., presuntamente propiedad de los sobrinos del C. Arturo Quintanilla Hayek, compadre de la Secretaria de Energía C. Norma Rocío Nahle García, para obtener el generoso y 'jugoso' de la Administración Pública Federal", señala el escrito.
En el caso de Levanting Global Servicios, el IMSS le había otorgado un contrato por 93 millones de dólares para adquirir 2 mil 500 ventiladores, pagando un precio por unidad que hasta ese momento era el más caro del que se había pagado en compras previas.
En ambos casos, tras darse a conocer las irregularidades, el IMSS anunció la rescisión de los contratos argumentando incumplimiento de pate de los proveedores.

IMSS cancela contrato a empresa ligada con Rocío Nahle
Fuente: el sol de Toluca Fecha: 11/05/2020

El Instituto dice que la empresa incumplió con el proceso de compra-venta
Después de que El Sol de México informó a la opinión pública que el IMSS en la Ciudad de México había asignado el segundo contrato más valioso para la compra de ventiladores a Bidcom Energy, una empresa vinculada al compadre de Rocío Nahle, el instituto inició este lunes el proceso de rescisión administrativa.
De acuerdo con una respuesta del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), la empresa creada apenas en agosto de 2019 incumplió con la presentación de la fianza y la entrega de los bienes.
Tal como publicó este diario, la fecha límite de entrega era el 8 de mayo.
Sin embargo, el IMSS ya no le comprará ningún ventilador “debido a que (la empresa) incumplió con el proceso de compra-venta”. El Sol de México dio a conocer este lunes que el Órgano de Operación Administrativa Desconcentrada del Distrito Federal Sur del IMSS publicó el 21 de abril el fallo de adjudicación directa a la empresa que presentó una cotización por 114 millones 91 mil 800 pesos para la venta de 100 ventiladores para la atención de pacientes graves infectados con el coronavirus Covid-19.
“La compra de los ventiladores al proveedor se realizó en términos de garantía oportuna; los productos se encontraban al costo promedio del mercado, con base en criterios donde la disponibilidad es un factor fundamental, además de las características técnicas y de mantenimiento”, respondió el IMSS.
El contrato adjudicado ese día era el primero que recibía Bidcom Energy S A de CV del gobierno federal. La empresa fue constituida en agosto de 2019 en Coatzacoalcos, Veracruz, con un capital social de 50 mil pesos y es parte de una red de empresas propiedad de la familia Quintanilla.
Según el acta de constitución disponible en el Registro Público de Comercio de la Secretaría de Economía (SE) establece que como presidente del Consejo de Administración de Bidcom Energy quedó registrado **Josué Quintanilla Ayache** y como secretario **Jaime Quintanilla Ayache**.
Ambos son sobrinos de Arturo Quintanilla Hayek, el prominente empresario de la región sur de Veracruz compadre de Rocío Nahle, la secretaria de Energía.
En enero de 2018, todavía como diputada federal y coordinadora del Grupo Parlamentario de Morena, Nahle reconoció públicamente el parentesco religioso con Quintanilla Hayek.
"Efectivamente él (Arturo Quintanilla) es mi compadre, pero no tengo ninguna injerencia en el asunto", respondió a la prensa local cuando fue cuestionada por la adjudicación a Quintanilla Hayek por parte del Ayuntamiento de Coatzacoalcos de un megaproyecto para construir un relleno sanitario, pero que al final fue cancelado por protestas de los habitantes de la zona.
Arturo Quintanilla Hayek junto con su hermano Jaime Rafael, son reconocidos en la zona sur del estado de Veracruz por haber construido al menos 20 empresas con las que abarcan rubros como bienes raíces, construcción, herramientas especializadas, equipos hidráulicos en renta, minería, fondos de inversión, seguros, asesoría especializada y esparcimiento.
Bidcom Energy es parte de esta red que se había estrenado con el IMSS.

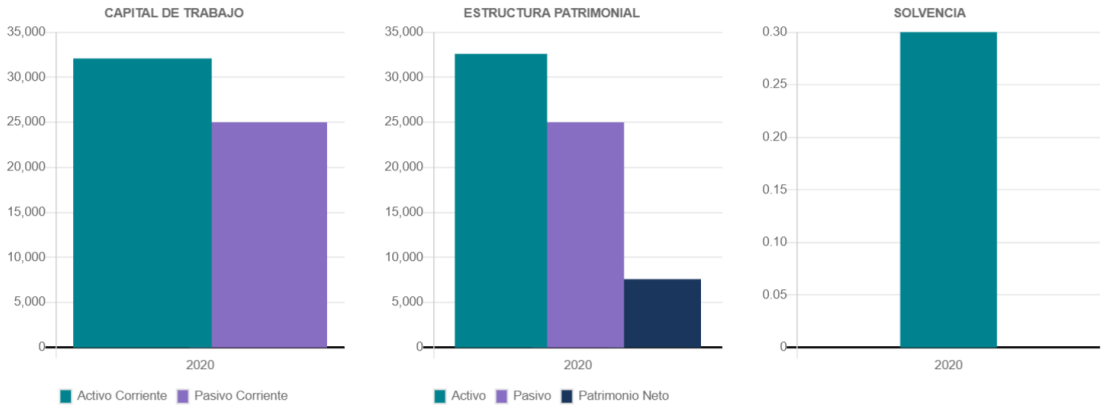
8- Estados Contables

8.1 DATOS CONTABLES

Activo

Fecha Balance	30/06/2020
Caja y Banco	1 893
Inversion Corriente	0
Anc Creditos Por Ventas	13 603
Otros Créditos	12 729
Bienes Cambio	0
Bienes Intangibles	0
Otros Activos Corrientes	3 854
Total Activo Corriente	32 079
Credito Por Venta	0
Otros Créditos No Corrientes	0
Otras Inversiones No Corrientes	0
Bienes De Uso Valor De Origen	401
Depreciación Acumulada	42
Bienes De Uso	359
Activos Intangibles	0
Otros Activos No Corrientes	149
Total Activo No Corriente	509
Total Activo	32 587

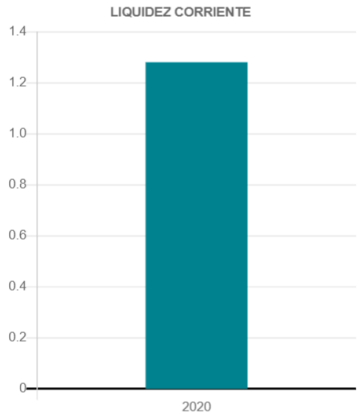
Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos

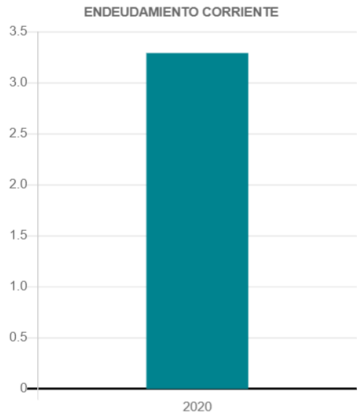


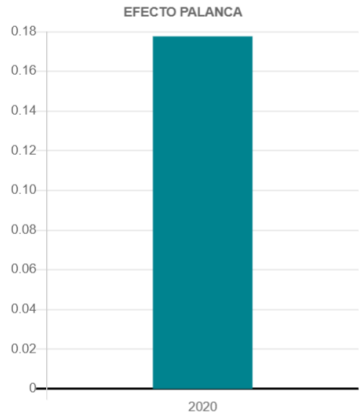
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	30/06/2020
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	17 396
Prestamos (Deudas Bancarias)	3 309
Remuneraciones Y Cargas Sociales	224
Cargas Fiscales	4 026
Anticipos Clientes	40
Otros Pasivos	0
Total Pasivo Corriente	24 995
Cuentas Por Pagar	0
Prestamos	0
Deudas Fiscales	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0
Previsiones	0
Total Pasivo No Corriente	0
Total Pasivo	24 995
Capital Social	100
Resultados No Asignados	7 492
Patrimonio Neto	7 592

Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos



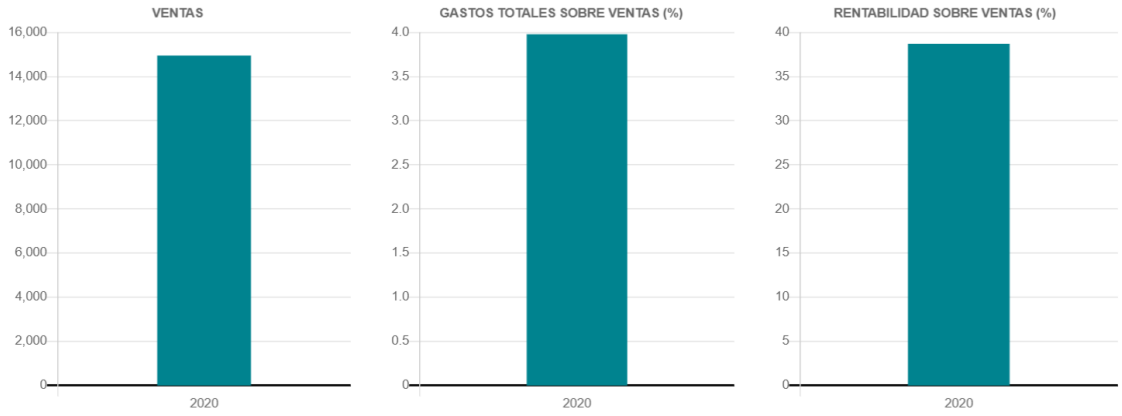




Estado de Resultados

Fecha Balance	30/06/2020
Ventas	14 953
Compras Del Ejercicio	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	8 845
Resultado Bruto	6 107
Amortizaciones	25
Gastos de Comercialización	2
Gastos de Administración	429
Gastos Financieros	165
Otros Ingresos	0
Otros Egresos	25
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	300
Impuesto A Las Ganancias	0
Resultado	5 788

Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos



Indices de Gestión

Fecha Balance	30/06/2020
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,28
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	1,28
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	3,29
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	0,30
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	7 083,68
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	21,14
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	40,84
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	38,71
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,76
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	0,46
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	41,63
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	17,76
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,24
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	1,10
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	0,00
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,44
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,22

Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos

SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

Para el análisis de la situación económica, financiera y patrimonial del cliente se utilizaron los Estados Contables Auditados correspondientes al ejercicio cerrado el 30/06/2020. Información no auditada.

Moneda: Pesos Mexicanos.

Principales indicadores

Económicos:

- El Ejercicio cerrado a 06/2020 mostró una Facturación total de $14.9 Millones, mientras que los Costos Directos alcanzaron a $8.8 Millones, determinando una Utilidad Bruta equivalente al 40.8% de los Ingresos.
- Los Gastos Estructurales totalizaron juntos $594 Mil (4% s/ ingresos).
- Se registraron Otros Ingresos por $300 Mil, correspondientes a Productos Financieros, y Otros Egresos por $24 Mil, correspondientes a depreciación.
- De acuerdo con lo mencionado previamente, la empresa obtuvo una Utilidad Final de $5.7 Millones, cifra equivalente al 38.7% de los Ingresos.

En resumen, la compañía exhibió una satisfactoria gestion económica, con una estructura eficiente de Costos y consecuentemente un satisfactorio Resultado final.

Financieros:

- La empresa exhibió en el ejercicio analizado un razonable nivel de Liquidez Corriente (1.28).
- El Capital de Trabajo exhibió un saldo de $7 Millones, cifra que representó el 22% del Activo, considerándose adecuada la relación.

En resumen, los indicadores de Liquidez y capital de Trabajo evidencian una satisfactoria situación financiera.

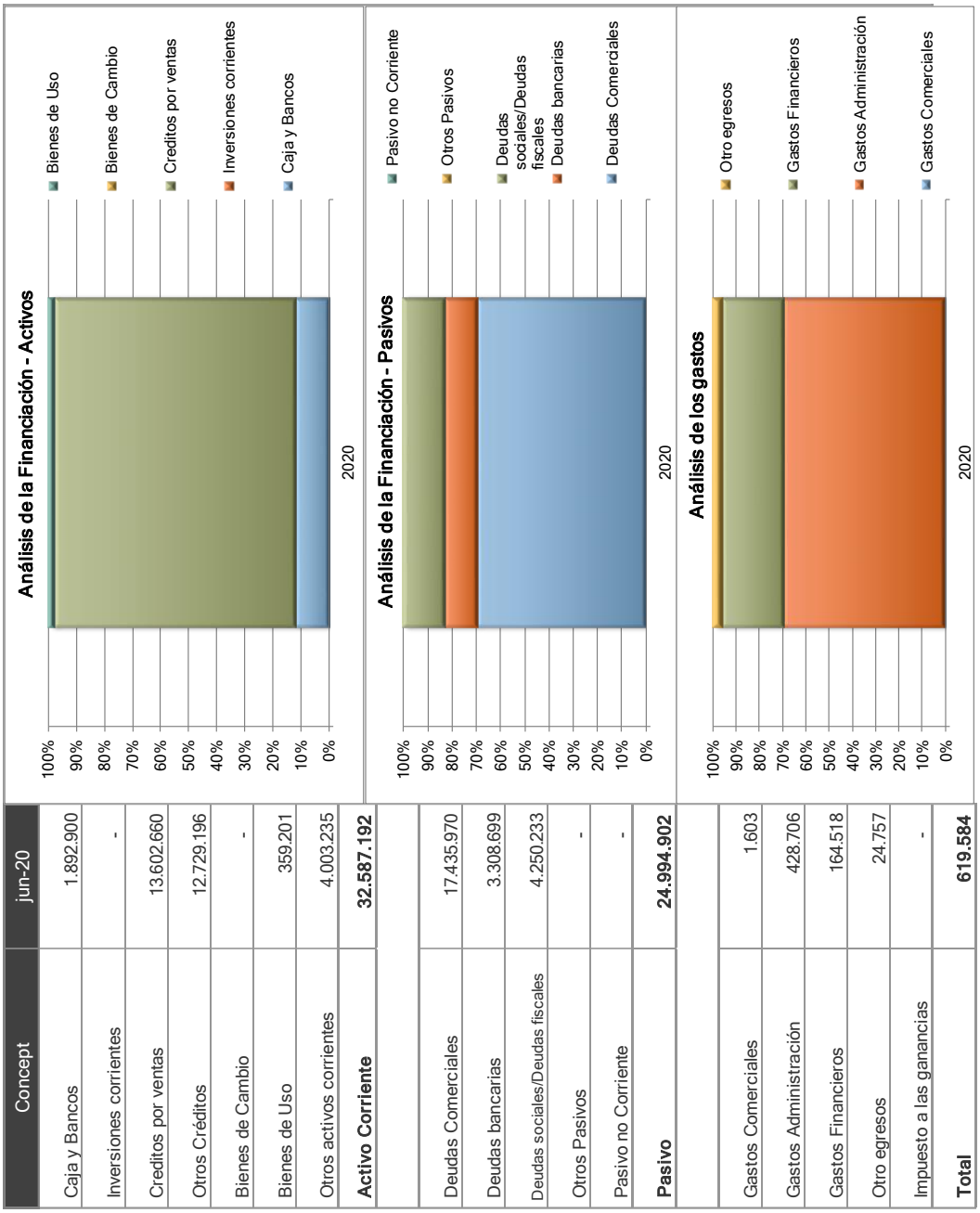
Patrimoniales:

- El Patrimonio Neto a 06/2020 fue de $7.6 Millones. Del total del PN, $100 Mil corresponden a Capital Social, considerándose muy reducido el nivel de conformación del PN.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 77% del Activo, siendo las obligaciones comerciales la principal fuente de apalancamiento.
- Exhibió una baja Solvencia (0.30) y un elevado nivel Endeudamiento Corriente (3.29).

En resumen, la situación patrimonial resultaba debilitada, con un reducido nivel de conformación del PN e inadecuados indicadores de Solvencia y de Endeudamiento Corriente.

8.2 ANÁLISIS VERTICAL

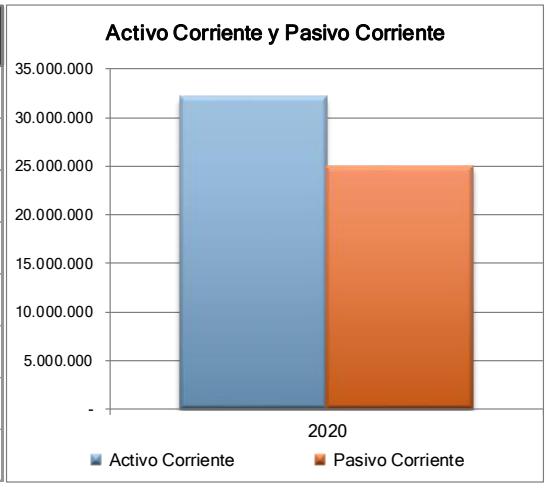
Períodos Analizados	2020
Concept	jun-20
Caja y Bancos	1.892.900
Inversiones corrientes	-
Creditos por ventas	13.602.660
Otros Créditos	12.729.196
Bienes de Cambio	-
Bienes de Uso	359.201
Otros activos corrientes	4.003.235
Activo Corriente	**32.587.192**
Deudas Comerciales	17.435.970
Deudas bancarias	3.308.699
Deudas sociales/Deudas fiscales	4.250.233
Otros Pasivos	-
Pasivo no Corriente	-
Pasivo	**24.994.902**
Gastos Comerciales	1.603
Gastos Administración	428.706
Gastos Financieros	164.518
Otro egresos	24.757
Impuesto a las ganancias	-
Total	**619.584**



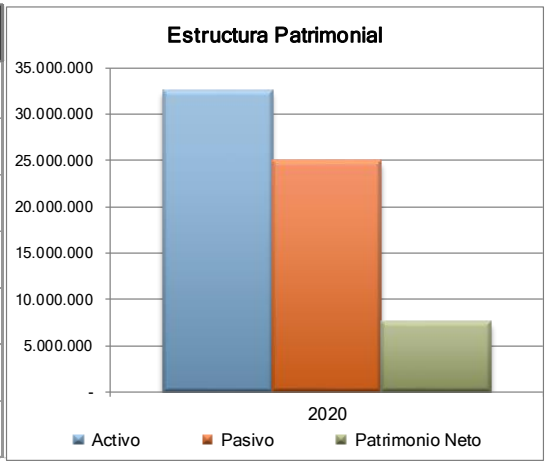
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL

Períodos Analizados	2020

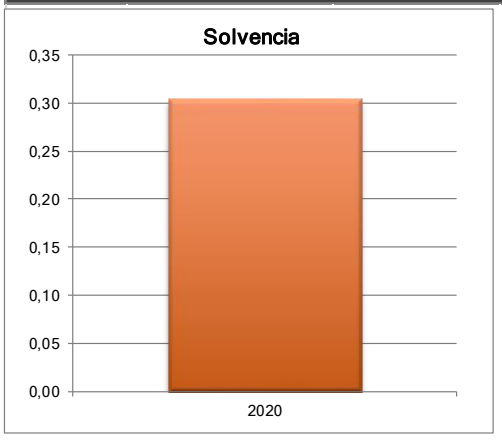
Analisis Patrimonial	jun-20
Solvencia	0,30
Patrimonio Neto sobre Activo	23%
Endeudamiento corriente	3,29
Capital corriente	0,22
Activo no Cte sobre Activo	2%
Financiación del activo no cte.	14,93
Deuda bancaria sobre Pasivo	13%
Deudas Comerciales sobre Pasivo	70%

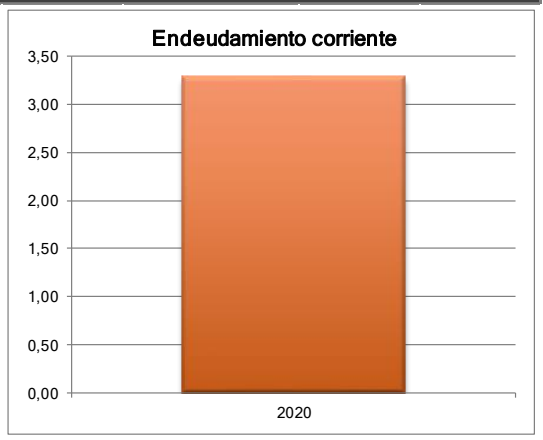


Info	jun-20
Activo Corriente	$ 32.078.586
Activo no Corriente	$ 508.606
Activo	$ 32.587.192
Pasivo Corriente	$ 24.994.902
Pasivo no Corriente	$ -
Pasivo	$ 24.994.902
Patrimonio Neto	$ 7.592.290



Ratios





Importes Expresados en Miles de Pesos

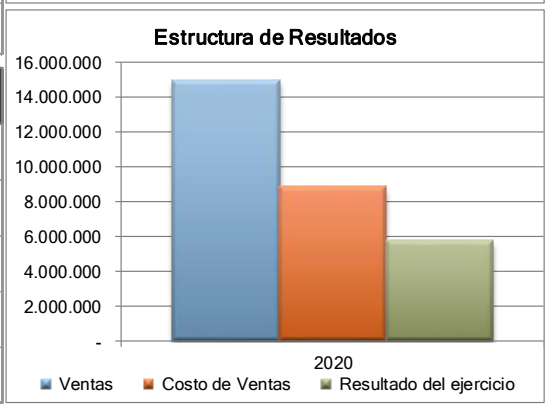
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Períodos Analizados	2020

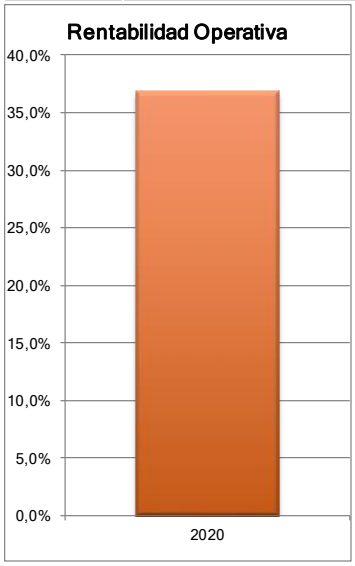
Análisis de rentabilidad	jun-20
Rentabilidad de la inversión total	76,2%
Rentabilidad ordinaria de la inversión	78,4%
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	18,3%
Resultado bruto sobre ventas	40,8%
Rentabilidad sobre Ventas	38,7%
Costo del financiamiento	0,7%
Rentabilidad Operativa	36,9%

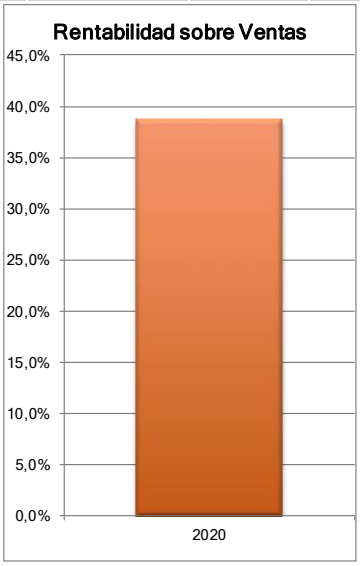


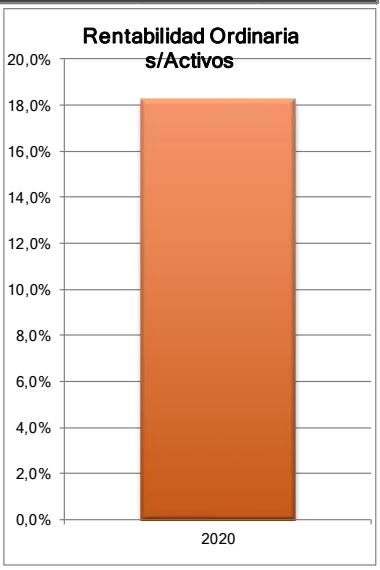
Info	jun-20
Ventas	$ 14.952.931
Costo de Ventas	$ 8.845.447
Resultado del ejercicio	$ 5.787.929
EBITDA/Ventas	0,40
EBITDA/Intereses	36,33



Ratios





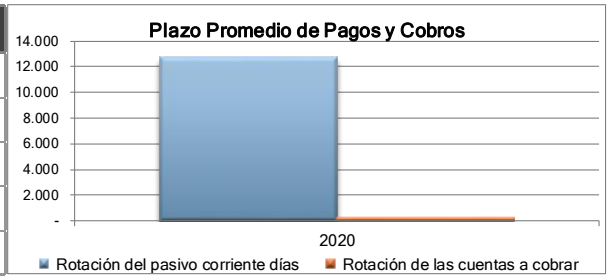


Importes Expresados en Miles de Pesos

8.5 ANÁLISIS FINANCIERO

Períodos Analizados	2020

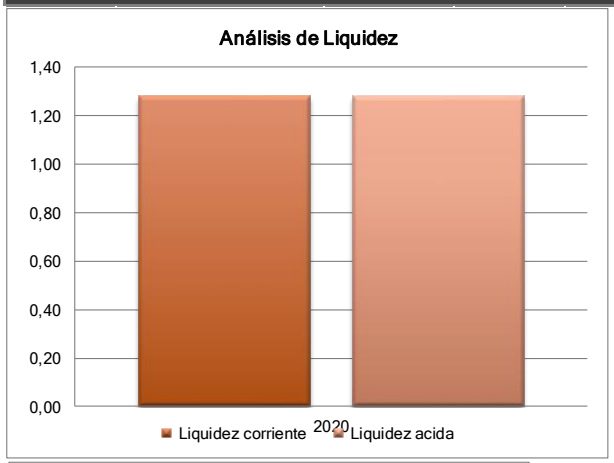
Analisis Financiero	jun-20
Liquidez corriente	1,28
Liquidez acida	1,28
Rotación del pasivo corriente días	12.676
Rotación de las cuentas a cobrar	274
Efecto Palanca	0,18

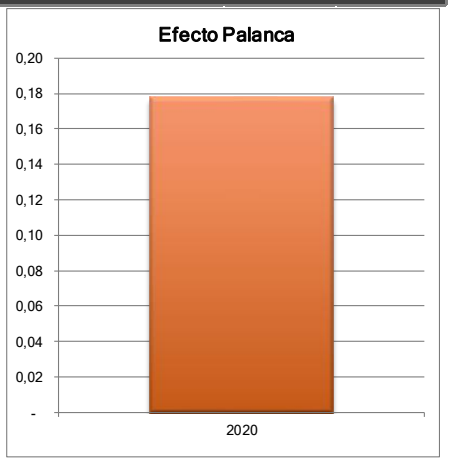


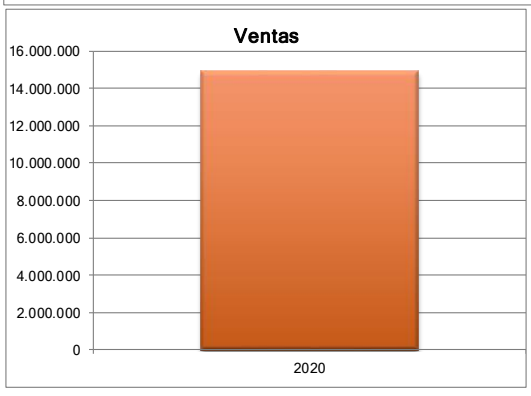
Info	jun-20
Caja y Bancos	1.892.900
Creditos por ventas	13.602.660
Deudas Comerciales	17.435.970
Deudas bancarias	3.308.699
Deuda Financiera s/ P.Neto	0



Ratios









Importes Expresados en Miles de Pesos

8.6 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN

Datos Estadísticos			Niveles de Crédito teóricos s/Balance		
Ventas Mensuales	1.246.077,6	$	S/Patrimonio Neto	287.083,5	$
Compras Mensuales	-	$	S/Capital de Trabajo	216.960,0	$
Modo de Cobro s/Balance	274	días	S/Activos Líquidos	416.007,4	$
Modo de Pago s/Balance	12676	días	S/Variables Combinadas	333.200,1	$

Plazo de Ventas		15	30	45	60	90	120
Participación Máxima Aceptada	95%	-	-	-	-	-	-
	80%	-	-	-	-	-	-
	65%	-	-	-	-	-	-
	50%	-	-	-	-	-	-
	40%	-	-	-	-	-	-
	30%	-	-	-	-	-	-
	20%	-	-	-	-	-	-
	10%	-	-	-	-	-	-
	2%	-	-	-	-	-	-

Importes Expresados en Miles de Pesos

8.7 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2020			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	0,30	1	Liquidez corriente	ratio	1,28	7
Endeudamiento corriente	ratio	3,29	1	Liquidez acida	ratio	1,28	10
Capital corriente	%	21,7%	5	Rotación del pasivo corriente días	días	12.676	1
Activo no Cte sobre Activo	%	1,6%	10	Rotación de las cuentas a cobrar	días	274	1
Financiación del activo no cte.	ratio	14,93	10	Efecto Palanca	ratio	0,18	10
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	13,2%	10	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	69,8%	3	Gastos Financieros sobre Ventas	%	1,1%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	0,0%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	76,2%	10	Gastos Administración sobre Ventas	%	2,9%	10
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	78,4%	10	Gastos Totales sobre Ventas	%	4,0%	10
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	18,3%	5	Vida restante de Bienes de Uso	años	15	10
Resultado bruto sobre ventas	%	40,8%	10	Rotación de bienes de cambio	días	#¡DIV/0!	365
Rentabilidad sobre Ventas	%	38,7%	10	Rotación del activo	veces	0,46	1
Costo del financiamiento	%	0,7%	10	Total			
Rentabilidad Operativa	%	36,9%	10	75,90			
EBITDA/Ventas	%	40,0%	10				
EBITDA/Intereses	%	36,33	10				

