DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

MR LIMPIO S.A. DE C.V.

Informe realizado a pedido de EMSEP SA DE CV

México

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		53%						

Calificación y Ponderación de la Reevaluación / Ampliación de Alcance

CONDICIÓN		CALIFICACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA
		Puntaje Obtenido
1	Situación Económico-Financiera	53%
Resultado Final		2,7

Según políticas de calificación de PAN AMERICAN ENERGY LLC SUC. ARGENTINA

1.2. CONCLUSIÓN:

MR LIMPIO S.A. DE C.V. es una empresa dedicada a la distribución y fabricación de productos de limpieza. Inició sus actividades en el año 2007 y está localizada en Villahermosa, Tabasco. En conjunto con la distribución de productos de limpieza, ofrece servicios de limpieza, mantenimiento eléctrico, plomería, fumigación, pintura e impermeabilizado. Informa contar con 61 empleados registrados y trabajar conforme a la Norma Mexicana del Estándar de Competencia EC0960, vigente. Sus accionistas son SALVADOR MALDONADO ARMAS (90%), SANTIAGO MALDONADO ORELLANA (8%) y SALVADOR MALDONADO ORELLANA (2%). Con relación a su situación bancaria, no registra atrasos bancarios ni cheques por Sin Fondos. No se observan riesgos legales, comerciales, cuestiones de Integridad ni tampoco prensa negativa.
Desde punto de vista contable, la compañía presentó a 12/2020 una debilitada gestión económica, exhibiendo, por segundo año consecutivo, Pérdidas a nivel Operativo (-$125 Mil vs -$227 Mil en el ejercicio precedente) y Final (-$162.3 Mil, equivalente al -1.8% de las Ventas vs -$114 Mil, -1.4% s/ventas en 2019) debido a la absorción ineficiente de los Costos. En el aspecto Financiero, exhibió satisfactorios niveles de Liquidez Corriente (1.90) y de Capital de Trabajo ($3.2 Millones, equivalente al 46% del Activo). La situación patrimonial resultaba razonable, con un reducido nivel de conformación del PN e adecuados indicadores de Solvencia (0.94) y de Endeudamiento Corriente (1.06). Las ventas post balance (5 meses) nos muestra que la compañía sigue con números en el orden a los del ejercicio analizado. Ante lo dicho, recomendamos operar con cierta cautela debido a su situación económica.

LÍMITE DE COMPRA (30% sobre ventas)	VENTAS BALANCE	VENTAS POST-BALANCE
Ventas	**$ MX 8 861 016**	**$ MX 3 743 032**
Límite de compra	**$ MX 2 658 304**	**$ MX 1 122 909**

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 6
2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 7
2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7
2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias 8
2.5 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 10
2.6 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 11
2.7 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 11
2.7.1 Socios / Accionistas 11
2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 11
2.7.3 Directivos 11
2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos 12
2.8 ACTIVOS 12
2.8.1 Inmuebles 12
2.8.2 Rodados 12
2.9 PUBLICACIONES OFICIALES 13
2.10 CERTIFICACIONES 14
2.10.1 Certificaciones de Calidad 14
2.10.2 Distinciones Obtenidas 14
2.10.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 14
2.11 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 14
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 14

3- SITUACIÓN COMERCIAL 15

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 15
3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 16
3.3 VENTAS A EMSEP SA DE CV 16
3.4 COMPRAS ANUALES 16
3.5 PROVEEDORES 16
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
6.3.3 Embargos 20

7- INTEGRIDAD 21

7.1 INTEGRIDAD 21
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 21

8- ESTADOS CONTABLES 22

8.1 DATOS CONTABLES 22
8.2 ANÁLISIS VERTICAL 27
8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL 28
8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD 29
8.5 ANÁLISIS FINANCIERO 30
8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS 31
8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN 32
8.8 SCORE DE BALANCE 33

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	MR LIMPIO S.A. DE C.V.
RFC	MLI070508165
Nombres de Fantasía	MR LIMPIO
Domicilio	CIRCUITO 1 MANZANA 8 LOTE 3
Ciudad	VILLAHERMOSA
Provincia	TABASCO
País	México
Código Postal	86126
Teléfono	9931412007
Fecha de contrato social	08/05/2007
Fecha inscripción IGJ	25/05/2007
Actividad Principal	Distribución y fabricación de productos de limpieza
Email	gerenciamrlimpio@hotmail.com
Contacto	Salvador Maldonado Armas
Website	www.mrlimpiovhsa.com

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

MR LIMPIO S.A. DE C.V. empresa dedicada a la distribución y fabricación de productos de limpieza. Cuenta con un extenso surtido de papeles higiénicos institucionales y jarciería de marcas reconocidas en el mercado, aromatizantes, desengrasantes, jaboneras, limpia baños, quita cochambre, shampoo para autos, entre muchos otros.

En conjunto con la distribución de productos de limpieza, ofrece servicios de limpieza, mantenimiento eléctrico, plomería, fumigación, pintura e impermeabilizado que maneja con los estándares de calidad más altos.

Estos servicios los proporciona en escuelas, oficinas, hospitales, empresas, comercios, así como para el público en general.

En el año 2020 la empresa obtiene la certificación en el Estándar de competencia EC0960 por parte del Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales (CONOCER). “Prestación de servicios de limpieza general de muebles e inmuebles.”

2.3 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

No se detectó información.

2.4 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

MR LIMPIO SA DE CV. CIRCUITO 1 MANZANA 8 LOTE 3 FRACC. BONAMPAK. COL. MIGUEL HIDALGO. C.P. 86126 VILLAHERMOSA, TAB.
TELEFONO (993) 1412007 gerenciamrlimpio@hotmail.com

INFORMACION ADICIONAL

1.- Por la naturaleza de nuestros servicios la estadística de accidentes imputables a riesgos de trabajo es de cero

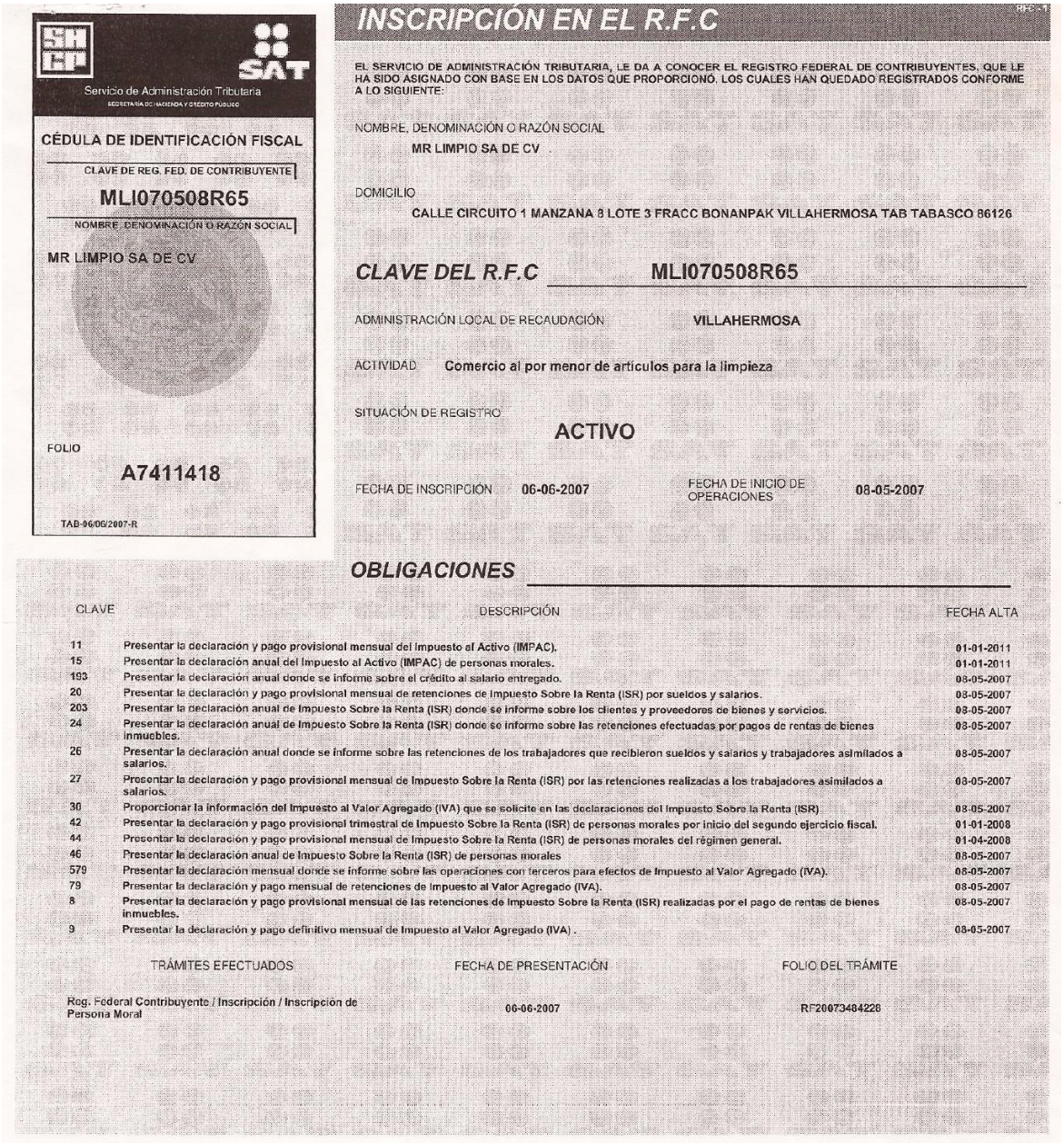
2.- Nos aplicamos a la Norma Mexicana del Estándar de Competencia EC0960 en el que se indica las normas de seguridad que se deben de respetar al estar realizando los servicios. De acuerdo al Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales

3.- La Capaçitación al personal se da en base a los lineamientos establecidos en el Estándar de Competencia EC0960



Fuente: Empresa

2.4.2 Constancia de inscripción AFIP/IIBB/Ganancias



Servicio de Administración Tributaria
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CÉDULA DE IDENTIFICACIÓN FISCAL

CLAVE DE REG. FED. DE CONTRIBUYENTE
MLI070508R65

NOMBRE, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL
MR LIMPIO SA DE CV

FOLIO
A7411418

TAB-06/06/2007-R

INSCRIPCIÓN EN EL R.F.C

EL SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, LE DA A CONOCER EL REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES, QUE LE HA SIDO ASIGNADO CON BASE EN LOS DATOS QUE PROPORCIONÓ, LOS CUALES HAN QUEDADO REGISTRADOS CONFORME A LO SIGUIENTE:

NOMBRE, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL
MR LIMPIO SA DE CV

DOMICILIO
CALLE CIRCUITO 1 MANZANA 8 LOTE 3 FRACC BONANPAK VILLAHERMOSA TAB TABASCO 86126

CLAVE DEL R.F.C MLI070508R65

ADMINISTRACIÓN LOCAL DE RECAUDACIÓN VILLAHERMOSA

ACTIVIDAD Comercio al por menor de artículos para la limpieza

SITUACIÓN DE REGISTRO
ACTIVO

FECHA DE INSCRIPCIÓN 06-06-2007 FECHA DE INICIO DE OPERACIONES 08-05-2007

OBLIGACIONES

CLAVE	DESCRIPCIÓN	FECHA ALTA
11	Presentar la declaración y pago provisional mensual del Impuesto al Activo (IMPAC).	01-01-2011
15	Presentar la declaración anual del Impuesto al Activo (IMPAC) de personas morales.	01-01-2011
193	Presentar la declaración anual donde se informe sobre el crédito al salario entregado.	08-05-2007
20	Presentar la declaración y pago provisional mensual de retenciones de Impuesto Sobre la Renta (ISR) por sueldos y salarios.	08-05-2007
203	Presentar la declaración anual de Impuesto Sobre la Renta (ISR) donde se informe sobre los clientes y proveedores de bienes y servicios.	08-05-2007
24	Presentar la declaración anual de Impuesto Sobre la Renta (ISR) donde se informe sobre las retenciones efectuadas por pagos de rentas de bienes inmuebles.	08-05-2007
26	Presentar la declaración anual donde se informe sobre las retenciones de los trabajadores que recibieron sueldos y salarios y trabajadores asimilados a salarios.	08-05-2007
27	Presentar la declaración y pago provisional mensual de Impuesto Sobre la Renta (ISR) por las retenciones realizadas a los trabajadores asimilados a salarios.	08-05-2007
30	Proporcionar la información del Impuesto al Valor Agregado (IVA) que se solicite en las declaraciones del Impuesto Sobre la Renta (ISR)	08-05-2007
42	Presentar la declaración y pago provisional trimestral de Impuesto Sobre la Renta (ISR) de personas morales por inicio del segundo ejercicio fiscal.	01-01-2008
44	Presentar la declaración y pago provisional mensual de Impuesto Sobre la Renta (ISR) de personas morales del régimen general.	01-04-2008
46	Presentar la declaración anual de Impuesto Sobre la Renta (ISR) de personas morales	08-05-2007
579	Presentar la declaración mensual donde se informe sobre las operaciones con terceros para efectos de Impuesto al Valor Agregado (IVA).	08-05-2007
79	Presentar la declaración y pago mensual de retenciones de Impuesto al Valor Agregado (IVA).	08-05-2007
8	Presentar la declaración y pago provisional mensual de las retenciones de Impuesto Sobre la Renta (ISR) realizadas por el pago de rentas de bienes inmuebles.	08-05-2007
9	Presentar la declaración y pago definitivo mensual de Impuesto al Valor Agregado (IVA) .	08-05-2007

TRÁMITES EFECTUADOS	FECHA DE PRESENTACIÓN	FOLIO DEL TRÁMITE
Reg. Federal Contribuyente / Inscripción / Inscripción de Persona Moral	06-06-2007	RF20073484228

Fuente: Empresa

HACIENDA

ACUSE DE RECIBO
DECLARACIÓN PROVISIONAL O DEFINITIVA DE IMPUESTOS FEDERALES

SAT

RFC:	MLI070508R65		
Denominación o razón social:	MR LIMPIO SA DE CV		
Tipo de declaración:	Normal		
Tipo de periodicidad:	Mensual		
Periodo de la declaración:	Abril	**Ejercicio:**	2021
Fecha y hora de presentación:	13/05/2021 12:43	**Medio de presentación:**	Internet
Número de operación:	419275747		

Impuestos que declara:	
Concepto de pago 1:	ISR PERSONAS MORALES
Impuesto a cargo:	14,519
Parte actualizada:	0
Recargos:	0
Subsidio para el empleo:	(9,616)
Cantidad a cargo:	4,903
Cantidad a pagar:	4,903
Concepto de pago 2:	ISR RETENCIONES POR SALARIOS
Impuesto a cargo:	0
Cantidad a cargo:	0
Cantidad a pagar:	0
Concepto de pago 3:	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
Impuesto a cargo:	3,885
Parte actualizada:	0
Recargos:	0
Cantidad a cargo:	3,885
Cantidad a pagar:	3,885

HACIENDA

ACUSE DE RECIBO
DECLARACIÓN PROVISIONAL O DEFINITIVA DE IMPUESTOS FEDERALES

SAT

RFC:	MLI070508R65		Hoja 2 de 2
Denominación o razón social:	MR LIMPIO SA DE CV		
Tipo de declaración:	Normal		
Tipo de periodicidad:	Mensual		
Periodo de la declaración:	Abril	**Ejercicio:**	2021
Fecha y hora de presentación:	13/05/2021 12:43	**Medio de presentación:**	Internet
Número de operación:	419275747		

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.

SECCIÓN LÍNEA DE CAPTURA

El importe a cargo determinado en esta declaración, deberá ser pagado en las instituciones de crédito autorizadas, utilizando para tal efecto la línea de captura que se indica.

Línea de Captura:	**0421 1GK9 0600 3120 3492**	Importe total a pagar:	**$8,788**
Vigente hasta:	**21/05/2021**	**Obligado a pagar por internet**	

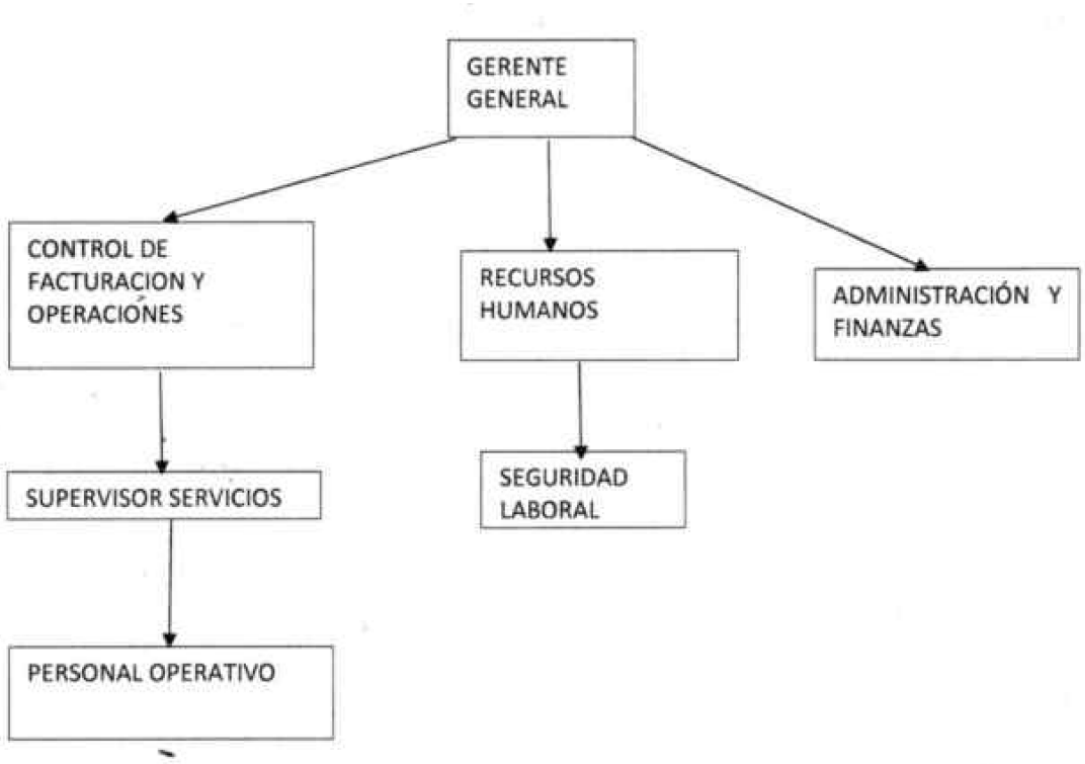
04211GK9060031203492 8788

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	%
SALVADOR MALDONADO ARMAS	México	MAAS6106275D7	90
SANTIAGO MALDONADO ORELLANA	México	MAOS940516	8
SALVADOR MALDONADO ORELLANA	México	MAOS900213	2

Fuente: Empresa.

2.7.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No declara.

2.7.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad	Tax ID	Cargo
SALVADOR MALDONADO ARMAS	México	MAAS610627	Gerente General
SANTIAGO MALDONADO ORELLANA	México	MAOS940516	Recursos Humanos
YAZARETH RODRIGUEZ SUAREZ	México	ROSY950318	Control Facturación y Operaciones
CARLOS OVANDO MENDEZ	México	OAMC740601	Supervisor De Servicios

Fuente: Empresa.

2.7.4 Antecedentes de Principales Directivos

SALVADOR MALDONADO ARMAS

Información General

Razón Social o Nombre Comercial: SALVADOR MALDONADO ARMAS

El RFC : MAAS-610627-5D7

Giro de Negocio: COMERCIALIZADOR DE ARTICULOS DE LIMPIEZA, HIGIENE Y SANITIZACION. COMERCIALIZACIÒN DE PELICULAS Y EQUIPOS RADIOGRAFICOS, COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS FOTOGRAFICOS EN GENERAL

Los productos y servicios que esta empresa maneja son relativos al area de : COMERCIALIZADOR DE ARTICULOS DE LIMPIEZA, HIGIENE Y SANITIZACION. COMERCIALIZACIÒN DE PELICULAS Y EQUIPOS RADIOGRAFICOS, COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS FOTOGRAFICOS EN GENERAL

Datos del Contacto SALVADOR MALDONADO ARMAS

La dirección o domicilio de la empresa SALVADOR MALDONADO ARMAS es : CIRCUITO 1 MANZANA 8 LOTE 3, FRACCIONAMIENTO BONAMPAK, MIGUEL HIDALGO,CENTRO,TABASCO 86126

Telefono de la empresa: 1-412007

Fax de la empresa: 1-412007

E-mail ó correo electrónico de contacto: SALVA_MALDO@HOTMAIL.COM

2.8 ACTIVOS

2.8.1 Inmuebles

No declara.

2.8.2 Rodados

Se adjunta documentación.

2.9 PUBLICACIONES OFICIALES

NOTARÍA PÚBLICA 16

Lic. Joaquín Antonio González Valencia

Villahermosa, Tabasco; México

LIC. JOAQUIN ANTONIO GONZALEZ VALENCIA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS TABASCO NOTARIA PUBLICA NO. 16

---VOLUMEN NUMERO (22) DEL PROTOCOLO ABIERTO.----------

---ESCRITURA NUMERO (3,513).----------

--En la Ciudad de Villahermosa, Tabasco, Estados Unidos Mexicanos, siendo las **trece** horas con treinta minutos del día **dos** del mes de **Octubre** del año dos mil **catorce**, ante mí, Licenciado **JOAQUÍN ANTONIO GONZÁLEZ VALENCIA**, Notario Público Titular y del Patrimonio Inmueble Federal a la Notaria Pública número **DIECISÉIS**, de esta Entidad Federativa, y en mi despacho ubicado en la Avenida México número 315, Colonia Del Bosque, **HAGO CONSTAR:-** El acto de Protocolización del Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad Mercantil denominada: **"MR LIMPIO", S.A. DE C.V.** que solicita el Señor **Salvador Maldonado Armas,** en su carácter de Presidente del Consejo de Administración y delegado especial nombrado en la misma, constante de seis fojas útiles, en tamaño carta impresas únicamente en su anverso, que certifico tener a la vista en original, y que se encuentran debidamente firmadas por los señores Salvador Maldonado Armas, Salvador Maldonado Orellana y Santiago Maldonado Orellana, de fecha nueve de septiembre de dos mil catorce, la cual transcribo íntegramente al apéndice de este instrumento bajo la letra correspondiente:----------

TABASCO 2013-2018

----------CLAUSULA.----------

---**UNICA.-** En mérito de lo anterior, cerciorándome el suscrito Notario Público de que la sociedad mercantil **"MR LIMPIO", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE;** me exhibió su Registro Federal de Contribuyentes número MLI070508R65, que agrego como anexo a este instrumento, y en virtud de lo anterior queda debidamente Protocolizada el Acta de Asamblea General Extraordinaria, referida en el proemio de este instrumento, la cual se transcribe en el apéndice del mismo de conformidad con los artículos 97, inciso IV, 111 y 112 de la Ley del Notariado en vigor doy Fe;----------

--**-PERSONALIDAD Y LEGAL EXISTENCIA:-** El señor SALVADOR MALDONADO ARMAS, acredita su personalidad con el acta de asamblea de fecha nueve de Septiembre de 2014, que en este instrumento se protocoliza y la legal existencia de su representada con la copia certificada del instrumento público número (14,299) del volumen número (233) de fecha cuatro de mayo del año dos mil siete, otorgada ante la fe del Licenciado Jorge Pons y Carrillo, Notario Público número uno de la ciudad de Paraíso, Tabasco, y que contiene La Constitución de una Sociedad Anónima de Capital Variable bajo la denominación "MR LIMPIO", S.A. DE C.V; mismo instrumento Público que fue debidamente inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de la Ciudad de Villahermosa, Tabasco, con fecha veinticinco de mayo del año dos mil siete, fue inscrito bajo el folio mercantil electrónico número 10182*1, antecedentes registrales insc. Num. 1070 de fecha 25/05/2007, vol. 112.-

Se adjunta documentación.

2.10 CERTIFICACIONES

2.10.1 Certificaciones de Calidad

N°	Certificado	Expedido por	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
1	EC0960	CONOCER	22/10/2020	21/10/2021

Se adjunta certificación.

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

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2019	56	3	2	61
2020	59	3	2	64
2021	56	3	2	**61**

Fuente: Empresa.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

No declara.

3- Situación Comercial

3.1 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

- Aromatizantes
- Artículos para limpieza ecológicos
- Basureros
- Bolsas para basura
- Capacitación técnica
- Desengrasantes
- Desengrasantes germicidas
- Desinfectantes
- Despachadores
- Despachadores de acero inoxidable
- Despachadores de papel higiénico
- Despachadores de shampoo
- Despachadores de toalla
- Equipos de limpieza
- Extenso surtido de jarcería y equipo
- Secadores eléctricos
- Servicio de limpieza en empresas y hogares
- Shampoo para autos
- Fabricantes de artículos de limpieza
- Fumigación
- Germicidas
- Implementación de sistemas
- Jabón para manos
- Jaboneras
- Limpia baños
- Limpiadores
- Limpieza a grandes alturas
- Mantenimiento eléctrico, plomería y pintura
- Mingitorios ecológicos
- Muebles para baño ecológicos
- Papel higiénico
- Productos biodegradables
- Productos para limpieza
- Pulido de pisos
- Quita cochambre
- Sarricidas
- Shampoo para manos

- Toalla en rollo
- Toalleros

3.2 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

Mes	Ventas (montos sin impuestos)	Compras (montos sin impuestos)	Moneda
Enero 2021	$ 447 976	$ 111 994	Pesos Mx
Febrero 2021	$ 672 909	$ 142 135	Pesos Mx
Marzo 2021	$ 1 144 508	$ 343 352	Pesos Mx
Abril 2021	$ 792 833	$ 198 208	Pesos Mx
Mayo 2021	$ 684 806	$ 164 353	Pesos Mx
Total	**$ 3 743 032**	**$ 960 042**	**Pesos Mx**

Fuente: Empresa.

3.3 VENTAS A EMSEP SA DE CV

Mes / Año	Ventas (montos sin impuestos)	Moneda
2021	$ 470 335	Pesos Mx
2020	$ 744 997	Pesos Mx
2019	$ 455 551	Pesos Mx

Fuente: Empresa.

3.4 COMPRAS ANUALES

Información no proporcionada.

3.5 PROVEEDORES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Compras	Moneda
1	ENLACE COMERCIAL	AUGA590317K14	México	$ 1 400 000	Pesos Mx
2	INNOVACION ESTRATEGICA DEL SURESTE	IES101223IE3	México	$ 360 000	Pesos Mx
3	SERMASUR	RADJ791017GEA	México	$ 240 000	Pesos Mx

Fuente: Empresa.

3.6 CLIENTES

N°	Razón Social	Tax ID	Nacionalidad	Monto Anual de Ventas	Moneda
1	SIGMA ALIMENTOS	SAC920117AFA	México	$ 2 000 000	Pesos Mx
2	PLAZA DE LA TECNOLOGIA	SPA951219B44	México	$ 1 200 000	Pesos Mx
3	EMSEP	APD141119RYA	México	$ 600 000	Pesos Mx
4	BACHOCO	BAC800208B25	México	$ 400 000	Pesos Mx
5	DIAVAZ	ECO020709T65	México	$ 380 000	Pesos Mx
6	AGENCIAS MERCANTILES	AME831229C40	México	$ 360 000	Pesos Mx
7	SUPREMA CORTE DE JUSTICIA	SCJ9502046P5	México	$ 270 000	Pesos Mx
8	TOP-CO	TCP070704NE8	México	$ 140 000	Pesos Mx
9	CPI INGENIERIA	CPI961127N88	México	$ 135 000	Pesos Mx
10	MOMATT	MOM920318GW1	México	$ 130 000	Pesos Mx

Fuente: Empresa.

3.7 SEGUROS

3.7.1 Seguros contratados

N°	Tipo de Seguro	Compañía Aseguradora	Nº Póliza	Suma Asegurada	Moneda
1	AUTOMOVILES	QUALITAS	4129880801	$ 3 000 000	Pesos Mx
2	AUTOMOVILES	AFIRME	0003094196	$ 3000 000	Pesos Mx
3	AUTOMOVILES	AFIRME	0003166629	$ 1 500 000	Pesos Mx

Fuente: Empresa.

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 deuda bancaria en mora.

5.3 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANAMEX	0	Pesos Mx
2	SANTANDER	0	Pesos Mx

Fuente Empresa.

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



6.3.3 Embargos

No se detectó información.

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD











7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

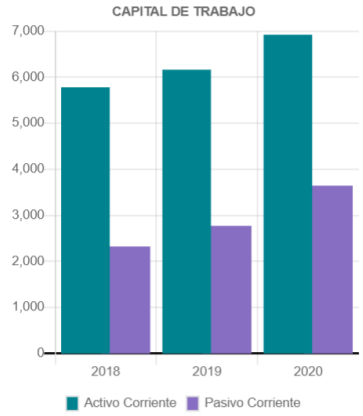
8- Estados Contables

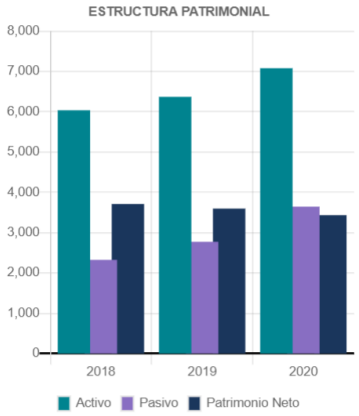
8.1 DATOS CONTABLES

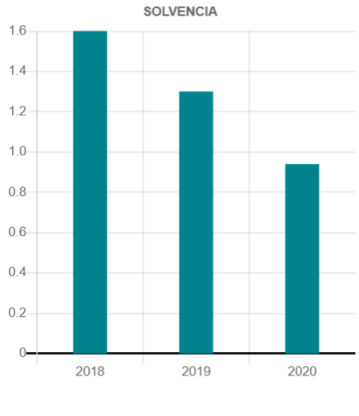
Activo

Fecha Balance	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Caja y Banco	35	47	774
Inversion Corriente	0	0	0
Anc Creditos Por Ventas	1 716	2 348	3 121
Otros Créditos	1	9	33
Bienes Cambio	3 792	3 500	2 693
Bienes Intangibles	0	0	0
Otros Activos Corrientes	236	257	301
Total Activo Corriente	5 779	6 161	6 920
Credito Por Venta	0	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	365	389	389
Depreciación Acumulada	215	287	337
Bienes De Uso	150	101	52
Activos Intangibles	0	0	0
Otros Activos No Corrientes	106	106	106
Total Activo No Corriente	256	208	158
Total Activo	6 036	6 369	7 079

Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos



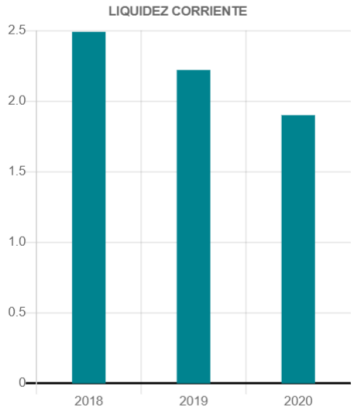


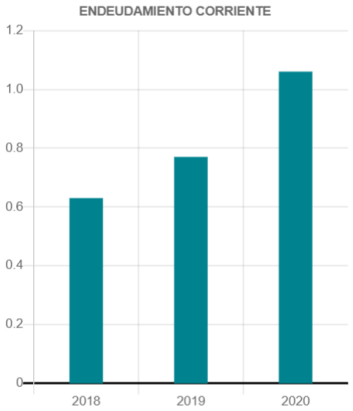


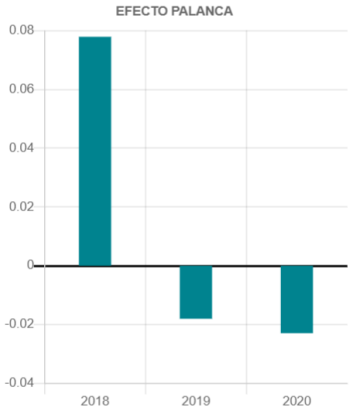
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	172	172	635
Prestamos (Deudas Bancarias)	1 137	2 117	1 274
Remuneraciones Y Cargas Sociales	146	0	0
Cargas Fiscales	795	484	1 660
Anticipos Clientes	75	0	75
Otros Pasivos	0	0	0
Total Pasivo Corriente	2 325	2 773	3 645
Cuentas Por Pagar	0	0	0
Prestamos	0	0	0
Deudas Fiscales	0	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0	0
Previsiones	0	0	0
Total Pasivo No Corriente	0	0	0
Total Pasivo	2 325	2 773	3 645
Capital Social	50	50	50
Resultados No Asignados	3 661	3 546	3 384
Patrimonio Neto	3 711	3 596	3 434

Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos



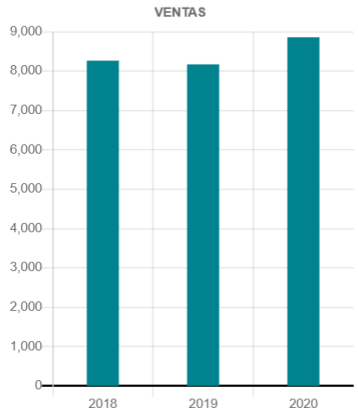


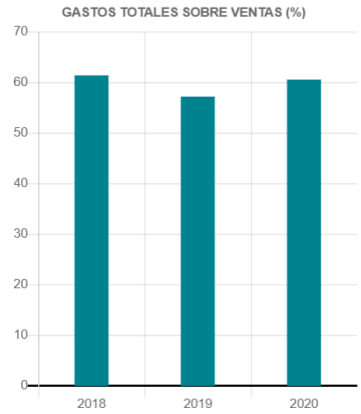


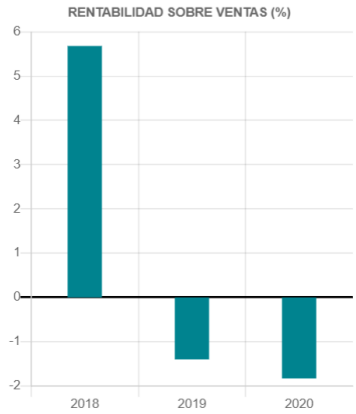
Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Ventas	8 267	8 173	8 861
Compras Del Ejercicio	0	0	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	2 293	3 609	3 463
Resultado Bruto	5 974	4 564	5 398
Amortizaciones	0	0	0
Gastos de Comercialización	5 017	4 638	5 355
Gastos de Administración	0	0	0
Gastos Financieros	58	36	11
Otros Ingresos	0	0	0
Otros Egresos	106	26	37
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	1	138	0
Impuesto A Las Ganancias	325	117	157
Resultado	470	-115	-162

Montos expresados en miles de Pesos Mexicanos







Indices de Gestión

Fecha Balance	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	2,49	2,22	1,90
LIQUIDEZ SECA (Acida) (Act.Corriente - Bs.Cambio) / Pas.Corriente	0,85	0,96	1,16
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,63	0,77	1,06
Endeudamiento Activo Fijo Pasivo No Corriente / Bs. de Uso	0,00	0,00	0,00
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	1,60	1,30	0,94
Capital De Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	3 454,57	3 388,11	3 275,66
Inversiones De Bienes De Uso Patrimonio Neto / Bs. de Uso	24,77	35,43	66,51
Margen Bruto (Utilidad Bruta / Ventas) * 100	72,27	55,85	60,92
Margen Neto (Utilidad Neta / Ventas) * 100	5,68	-1,40	-1,83
Retorno Sobre Patrimonio Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0,13	-0,03	-0,05
Rotacion De Activos Ventas / Activo Total	1,37	1,28	1,25
Rotacion Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	55,18	80,53	171,65
RENTABILIDAD S/ACTIVO (Utilidad Neta / Activo Total) * 100	7,78	-1,80	-2,29
EBITDA / PASIVO (Resultado del ejercicio + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,37	0,01	0,00
Rotacion De Creditos Ventas / Creditos por Ventas	4,82	3,48	2,84
Rotacion De Inventarios Costo Mercaderías / Bs.de Cambio	0,60	1,03	1,29
PRESTAMOS / P.N. Prestamos / Patrimonio Neto	0,31	0,59	0,37
PRESTAMOS / (VENTAS/12) Prestamos / (Ventas / 12)	0,14	0,26	0,14

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 correspondientes a los ejercicios 2018, 2019 y 2020 (fecha de cierre 31/12). Información no auditada.

Moneda: pesos mexicanos.

Principales indicadores

Económicos:

- Las Ventas del ejercicio cerrado en 12/2020 ascendieron a un total de $8.8 Millones vs $8.1 Millones en el ejercicio anterior, evidenciándose un crecimiento interanual de las Ventas del 8.4 %.
- Los Costos Directos disminuyeron del 44% al 39% su incidencia sobre las Ventas, mientras que los Gastos de Estructura incrementaron del 57% al 60.6% su participación, determinando un Pérdida Operativa de -$125 Mil (-1.41%s/ventas) vs -$227 Mil (8.8%s/ventas) en el ejercicio precedente.
- Se registraron Otros Egresos por $37.Mil.
- De acuerdo con lo expuesto en los párrafos precedentes, se registró una Perdida Final de -$162.3 Mil, cifra que representó el 1.8% de las Ventas vs -$114 Mil (-1.4% s/ventas) en el ejercicio anterior.

En resumen, la compañía exhibió una deficitaria gestión económica a nivel Operativo y Final debido a la absorción ineficiente de los Costos.

Financieros

- El indicador de Liquidez Corriente redujo de 2.22 a 1.90, manteniéndose en niveles satisfactorios.
- El Capital de Trabajo fue de $3.2 Millones, cifra que representó el 46% del Activo, considerándose satisfactoria la relación.
- La Exposición Financiera se considera adecuada ya que las Disponibilidades y los Créditos por Ventas superaron ampliamente a los Pasivos Comerciales y Bancarios corrientes.

En función de los valores de los indicadores de Liquidez, Exposición Financiera y Capital de Trabajo, la posición Financiera de la compañía se considera satisfactoria.

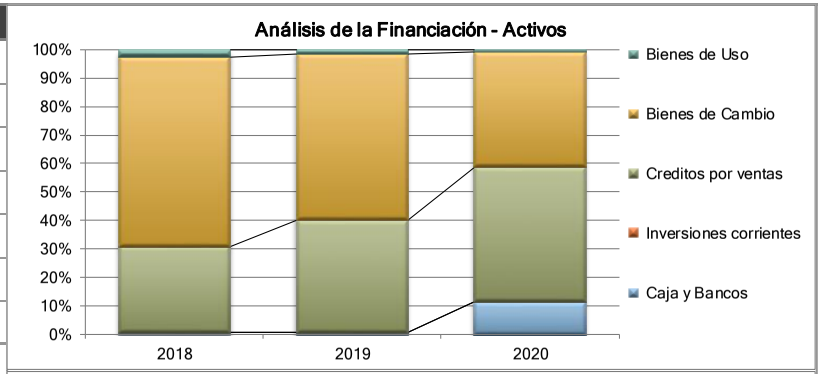
Patrimoniales:

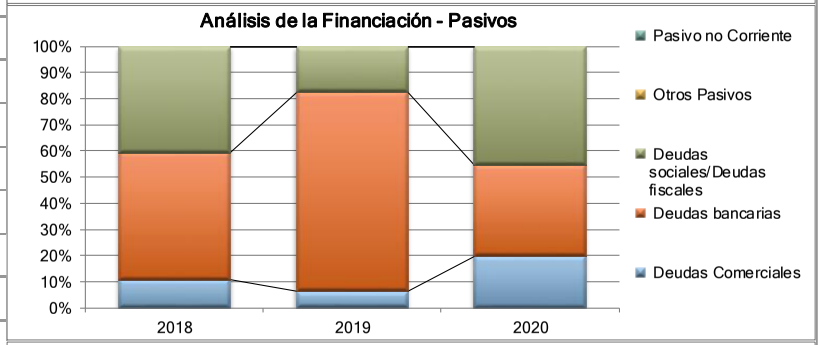
- El Patrimonio Neto a 12/2020 fue de $3.4 Millones vs $3.6 Millones en el ejercicio anterior. Del total del PN, $50 Mil corresponden a Capital Social, considerándose muy volátil su conformación.
- La estructura de financiamiento mostraba que el Pasivo representaba el 51.5% del Activo (43.5% en el ejercicio anterior), siendo las obligaciones fiscales y las bancarias las principales fuentes de apalancamiento.
- La Solvencia Patrimonial pasó de 1.30 a 0.94, manteniéndose en niveles adecuados.
- El endeudamiento corriente aumentó, pasando de 0.77 a 1.06, ubicándose en parámetros aceptables.

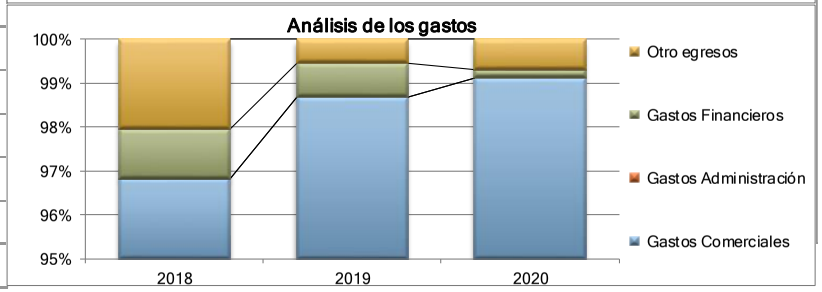
En resumen, la situación Patrimonial resultaba razonable, con adecuados niveles de Solvencia y de Endeudamiento Corriente, y un reducido nivel de Conformación del PN.

Períodos Analizados			
Concept	dic-18	dic-19	dic-20
Caja y Bancos	34.621	46.759	773.738
Inversiones corrientes	-	-	-
Creditos por ventas	1.715.580	2.348.421	3.120.751
Otros Créditos	1.143	9.148	32.792
Bienes de Cambio	3.792.237	3.499.901	2.692.603
Bienes de Uso	149.827	101.484	51.623
Otros activos corrientes	342.235	363.219	407.009
Activo Corriente	**6.035.643**	**6.368.932**	**7.078.516**
Deudas Comerciales	247.280	171.820	710.892
Deudas bancarias	1.136.878	2.117.315	1.274.104
Deudas sociales/Deudas fiscales	940.686	483.796	1.659.830
Otros Pasivos	-	-	-
Pasivo no Corriente	-	-	-
Pasivo	**2.324.844**	**2.772.931**	**3.644.826**
Gastos Comerciales	5.016.556	4.638.166	5.354.709
Gastos Administración	-	-	-
Gastos Financieros	58.225	35.922	11.215
Otro egresos	106.087	26.026	37.151
Impuesto a las ganancias	325.102	117.235	157.417
Total	**5.505.970**	**4.817.349**	**5.560.492**

2018/2019/2020

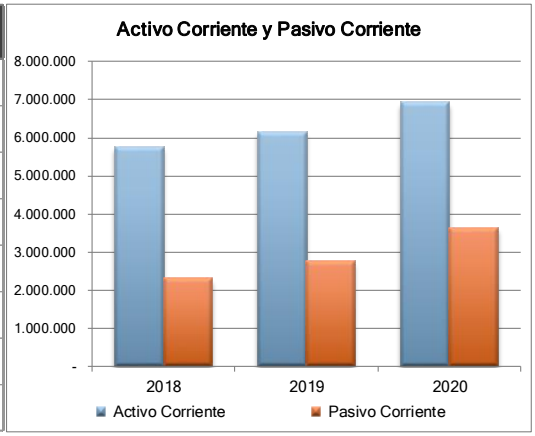




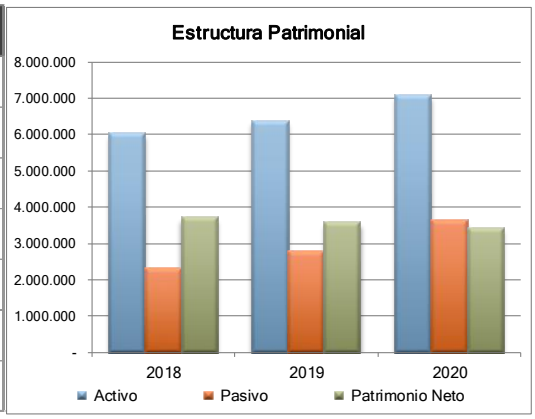


8.3 ANÁLISIS PATRIMONIAL

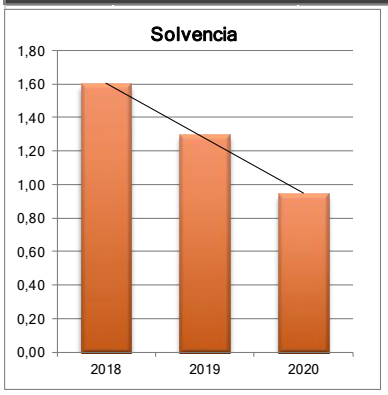
Períodos Analizados	2018/2019/2020		
Analisis Patrimonial	dic-18	dic-19	dic-20
Solvencia	1,60	1,30	0,94
Patrimonio Neto sobre Activo	61%	56%	49%
Endeudamiento corriente	0,63	0,77	1,06
Capital corriente	0,57	0,53	0,46
Activo no Cte sobre Activo	4%	3%	2%
Financiación del activo no cte.	14,48	17,30	21,73
Deuda bancaria sobre Pasivo	49%	76%	35%
Deudas Comerciales sobre Pasivo	11%	6%	20%

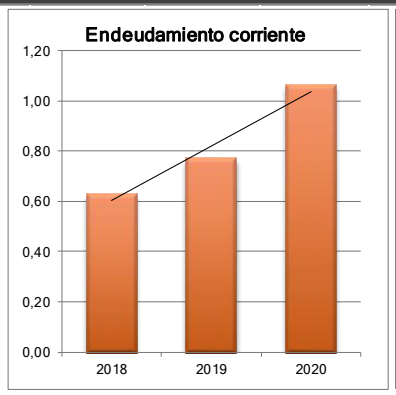


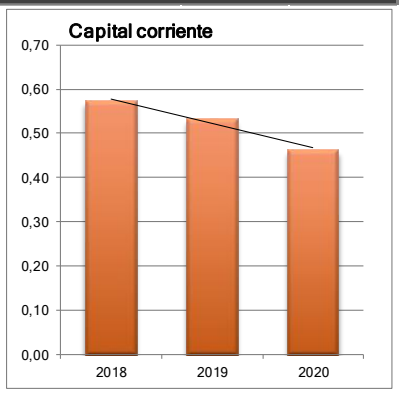
Info	dic-18	dic-19	dic-20
Activo Corriente	$ 5.779.411	$ 6.161.045	$ 6.920.488
Activo no Corriente	$ 256.232	$ 207.887	$ 158.028
Activo	$ 6.035.643	$ 6.368.932	$ 7.078.516
Pasivo Corriente	$ 2.324.844	$ 2.772.931	$ 3.644.826
Pasivo no Corriente	$ -	$ -	$ -
Pasivo	$ 2.324.844	$ 2.772.931	$ 3.644.826
Patrimonio Neto	$ 3.710.799	$ 3.596.001	$ 3.433.690



Trends



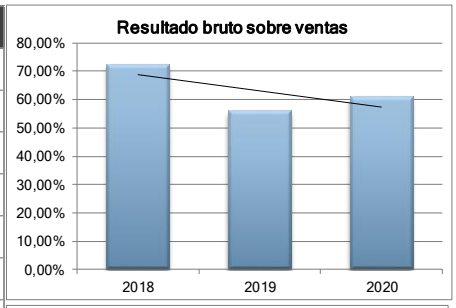




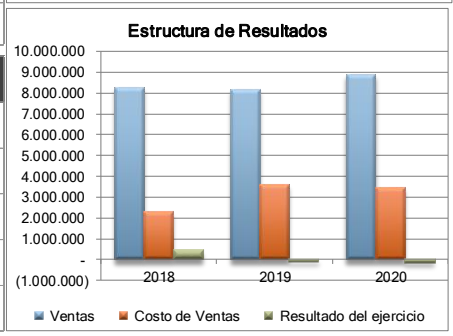
Importes Expresados en Miles de Pesos

8.4 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

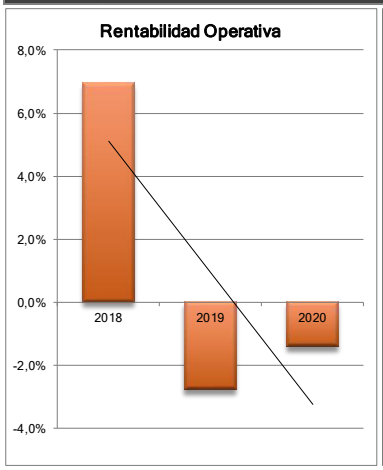
Períodos Analizados			2018/2019/2020
Análisis de rentabilidad	dic-18	dic-19	dic-20
Rentabilidad de la inversión total	12,7%	-3,2%	-4,7%
Rentabilidad ordinaria de la inversión	23,0%	1,1%	0,2%
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	14,1%	0,6%	0,1%
Resultado bruto sobre ventas	72,3%	55,8%	60,9%
Rentabilidad sobre Ventas	5,7%	-1,4%	-1,8%
Costo del financiamiento	2,5%	1,3%	0,3%
Rentabilidad Operativa	7,0%	-2,8%	-1,4%

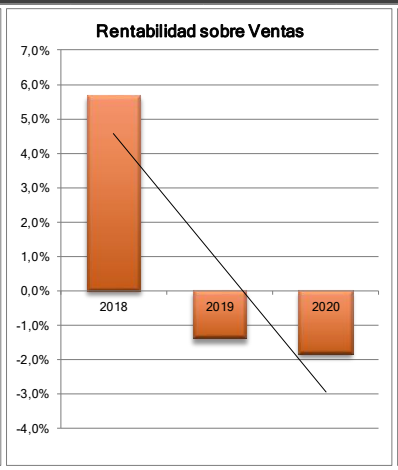


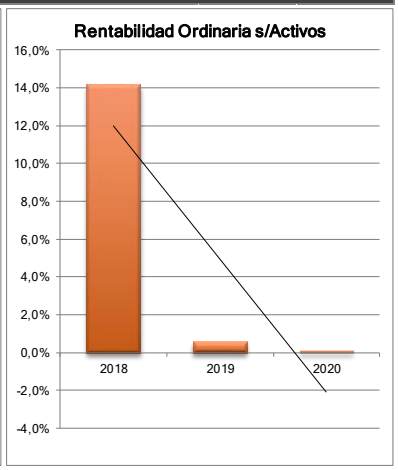
Info	dic-18	dic-19	dic-20
Ventas	$ 8.267.157	$ 8.172.988	$ 8.861.016
Costo de Ventas	$ 2.292.688	$ 3.608.699	$ 3.462.835
Resultado del ejercicio	$ 469.850	$ -114.799	$ -162.311
EBITDA/Ventas	0,10	0,00	0,00
EBITDA/Intereses	14,65	1,07	0,56



Trends



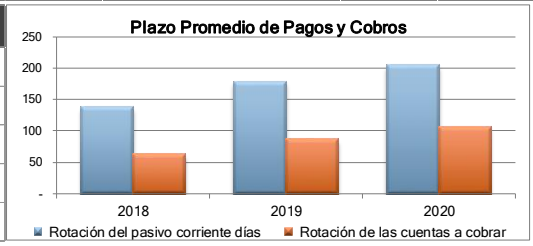




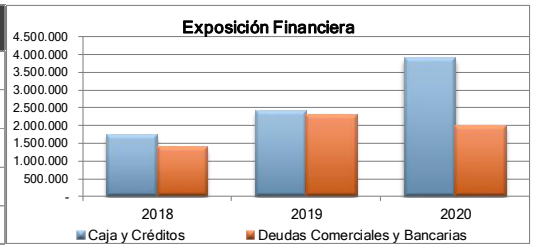
Importes Expresados en Miles de Pesos

8.5 ANÁLISIS FINANCIERO

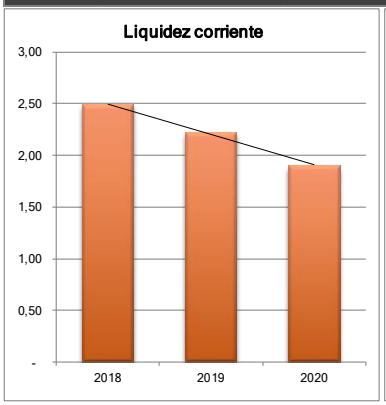
Períodos Analizados				2018/2019/2020
Analisis Financiero	dic-18	dic-19	dic-20	
Liquidez corriente	2,49	2,22	1,90	
Liquidez acida	0,85	0,96	1,16	
Rotación del pasivo corriente días	138	179	205	
Rotación de las cuentas a cobrar	63	87	106	
Efecto Palanca	0,08	-0,02	-0,02	

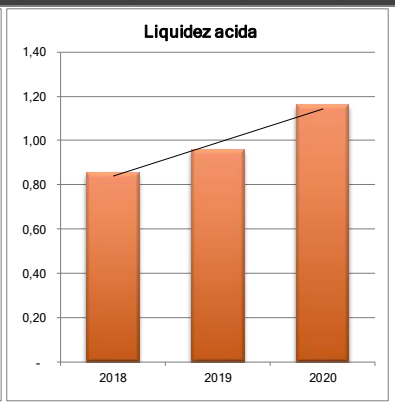


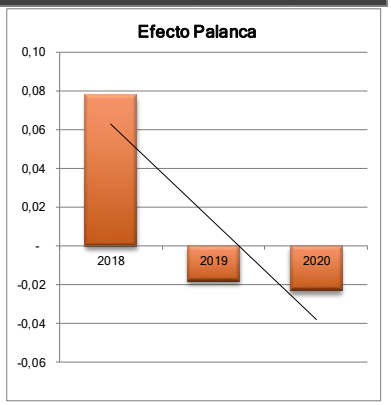
Info	dic-18	dic-19	dic-20
Caja y Bancos	34.621	46.759	773.738
Creditos por ventas	1.715.580	2.348.421	3.120.751
Deudas Comerciales	247.280	171.820	710.892
Deudas bancarias	1.136.878	2.117.315	1.274.104
Deuda Financiera s/ P.Neto	0	1	0

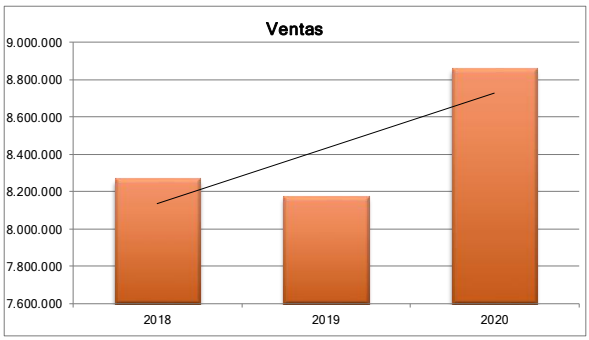


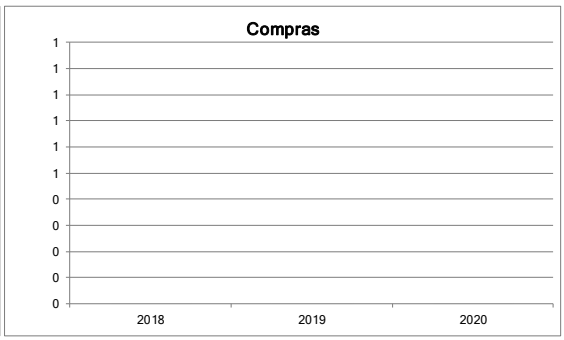
Trends









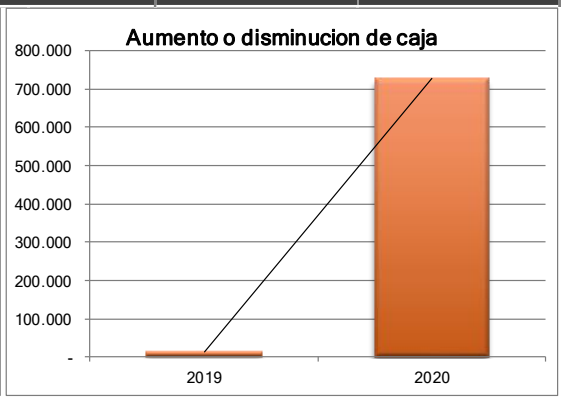


Importes Expresados en Miles de Pesos

8.6 ANÁLISIS DE FLUJO DE FONDOS

Períodos Analizados	2018/2019/2020	
Análisis del Flujo de fondos	**dic-19**	**dic-20**
Resultado del ejercicio	**$ -114.799,00**	**$ -162.311,00**
Amortizaciones de Bienes de Uso	$ -	$ -
Depreciacion de Intangibles	$ -	$ -
Generación interna de fondos	**$ -114.799,00**	**$ -162.311,00**
Variación de créditos por ventas	$ -632.841,00	$ -772.330,00
Variación de otros créditos	$ -8.005,00	$ -23.644,00
Variación de Bienes de Cambio	$ 292.336,00	$ 807.298,00
Variación de otros activos corrientes	$ -20.984,00	$ -43.790,00
Variación de cuentas a pagar	$ -75.460,00	$ 539.072,00
Variación de deudas sociales	$ -145.811,00	$ -
Variación de deudas fiscales	$ -311.079,00	$ 1.176.034,00
Variación de otras deudas	$ -	$ -
Variación de previsiones para contingencias	$ -	$ -
Ajuste		
Flujo de fondos operativos netos	**$ -1.016.643,00**	**$ 1.520.329,00**
AREA/Dividendos pagados / Honorarios	$ 1,00	$ -
Aporte de capital / Ajustes AREA	$ -	$ -
Adquisicion de Bienes de Uso	$ 48.343,00	$ 49.861,00
Flujo de fondos antes de la financiación	**$ -968.299,00**	**$ 1.570.190,00**
Variacion de deudas financieras corrientes	$ 980.437,00	$ -843.211,00
Variacion de deudas financieras no corrientes	$ -	$ -
Aumento o disminucion de caja	**$ 12.138,00**	**$ 726.979,00**





Importes Expresados en Miles de Pesos

8.7 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE CONTRATACIÓN

Datos Estadísticos			Niveles de Crédito teóricos s/Balance		
Ventas Mensuales	738.418,0	$	S/Patrimonio Neto	119.657,2	$
Compras Mensuales	-	$	S/Capital de Trabajo	92.461,7	$
Modo de Cobro s/Balance	98	días	S/Activos Líquidos	96.357,8	$
Modo de Pago s/Balance	193	días	S/Variables Combinadas	100.159,8	$

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

8.8 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2018/2019/2020			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	1,08	10	Liquidez corriente	ratio	2,02	10
Endeudamiento corriente	ratio	0,96	9	Liquidez acida	ratio	1,09	10
Capital corriente	%	48,8%	10	Rotación del pasivo corriente días	días	129	5
Activo no Cte sobre Activo	%	2,6%	10	Rotación de las cuentas a cobrar	días	98	8
Financiación del activo no cte.	ratio	20,12	10	Efecto Palanca	ratio	- 0,01	1
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	44,6%	6	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	16,0%	10	Gastos Financieros sobre Ventas	%	0,2%	10
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	59,7%	1
Rentabilidad de la inversión total	%	-2,7%	1	Gastos Administración sobre Ventas	%	0,0%	10
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	2,6%	2	Gastos Totales sobre Ventas	%	60,0%	3
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	1,6%	2	Vida restante de Bienes de Uso	años	2	1
Resultado bruto sobre ventas	%	61,0%	10	Rotación de bienes de cambio	días	419	1
Rentabilidad sobre Ventas	%	-1,0%	1	Rotación del activo	veces	1,28	1
Costo del financiamiento	%	0,7%	10	Total			
Rentabilidad Operativa	%	-0,8%	1	63,21			
EBITDA/Ventas	%	1,6%	2				
EBITDA/Intereses	%	4,78	10				

