Certificación Integral de Empresas

Resumen Ejecutivo

Número de certificaciones

MARIA DOLORES GONZALEZ ARCE	
Registro Federal de Contribuyentes (RFC):	GOAD910117PS0
Dirección Física:	LAZARO CARDENAS, 356, NA, LAS PALMAS, 21360, MEXICALI, BAJA CALIFORNIA
Datos de Contacto:	6866023394 | maria.arce@grupofirmaarce.com.mx
Giro y modelo de certificación:	Servicios | Esencial BAZ
Fecha de vigencia:	15-07-2028

SATISFACTORIO

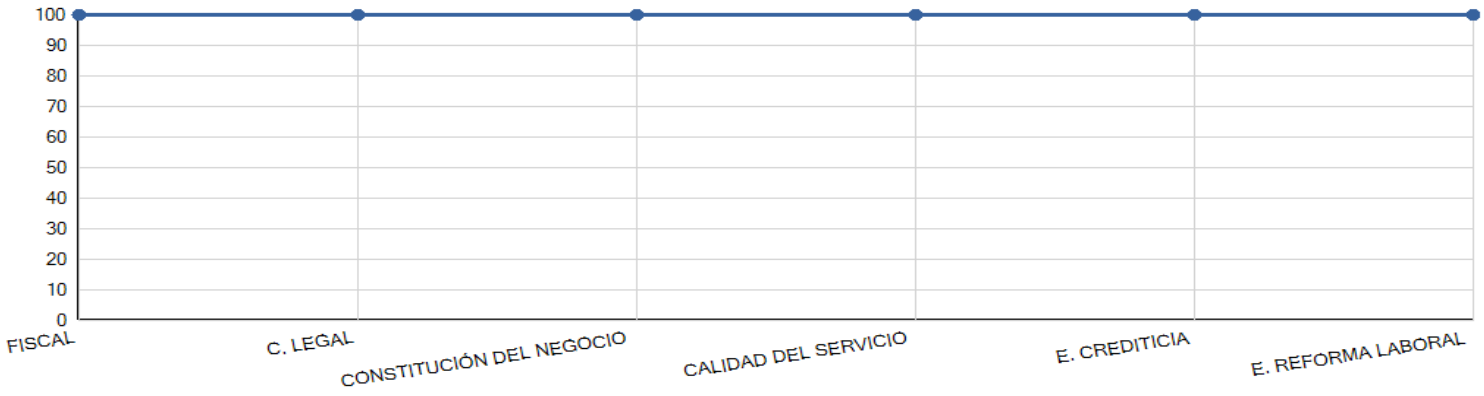
100%

Observaciones que pueden impactar de manera considerable la operación, resultados y cumplimiento de los compromisos con el cliente a corto plazo.

Semáforo de Riesgo

CRÍTICO | ALTO | MEDIO | BAJO

Resumen de resultados



Glosario

Score y semáforos de riesgo

Utiliza el siguiente glosario como referencia para la interpretación de los resultados de tu informe.

CRÍTICO	**Knock out:** Observaciones que **son inaceptables para el cliente al poder afectar de manera inmediata la relación o los compromisos.**
ALTO	Observaciones que **pueden impactar de manera considerable la operación, resultado y cumplimiento** de los compromisos con el cliente, a corto plazo.
MEDIO	Observaciones **que pueden impactar medianamente la operación, resultados y cumplimiento** con el cliente a mediano plazo.
BAJO	Observaciones menores que **no impactan la operatividad, resultados y cumplimiento** de los compromisos con el cliente.

Alcances de la evaluación

Dominio	Definición
Evaluación Financiera	Identificar el comportamiento financiero que compone a la empresa en los últimos tres años y correlacionar los ingresos, costos, utilidades, estructura financiera, rendimiento de los activos y la estructura de capital para determinar la salud financiera de la empresa.
Evaluación Fiscal	Detectar si la emisión de la opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales se encuentra en sentido positivo o negativo.
Reforma Laboral	Evaluar a la empresa en cuanto a su nivel de cumplimiento con el Registro Vigente para Prestar Servicios Especializados ante la Secretaría de Trabajo y Previsión Social, Obligaciones obrero-patronales e inscripción de los trabajadores en el Instituto Mexicano de Seguridad Social e Infonavit.
Evaluación Crediticia	Identificar y evaluar el historial crediticio de la empresa para detectar si existe incumplimiento alguno en el pago de sus obligaciones crediticias y determinar su riesgo en dado caso.
Cumplimiento Legal	Identificar si la empresa se encuentra sancionada o demandada por, IFAI, PROFECO u Órganos Internos de Control en las dependencias y entidades competentes, así como asegurarse de que la compañía y los socios no registren coincidencias en PLD, EFOS, Y 69B del SAT o se encuentren en alguna lista negra nacional o internacional.
Constitución del negocio	Definir la formalidad de la constitución de la organización para conocer su antiguedad.
Calidad del Servicio	Conocer la calidad del servicio que ofrece la organización con base en relaciones que tenga el proveedor.
Evaluación Operativa y Calidad	Analizar la operación de la empresa en cuanto a su nivel estratégico y operativo para detectar áreas de mejora dentro de la organización.
Seguridad de la información	Evaluar a la empresa en cuanto al nivel de cumplimiento de acuerdo a la ISO/IEC 27001, basada en aseguramiento, confidencialidad e integridad de la información.
Evaluación Socio Ambiental (ESR-Sustentabilidad)	Evaluar a la empresa en torno a su nivel de compromiso y responsabilidad social y ambiental.

Resumen General

MARIA DOLORES GONZALEZ ARCE

Evaluación	Score	Riesgo	Comentario
Calidad del Servicio	**100/100**	BAJO	Se logró el contacto exitoso con dos de las tres referencias comerciales proporcionadas.
Evaluación Fiscal	**100/100**	BAJO	La persona física se encuentra al corriente de sus obligaciones fiscales. Fecha de consulta 29 de junio de 2026.
Evaluación Reforma Laboral	**100/100**	BAJO	La persona física presentó un documento con fecha de 06 de julio de 2026 en el que se especifica que actualmente dispone de un colaborador debidamente registrado conforme a los marcos legales vigentes, no obstante, debido a la reciente fecha de inscripción, no es factible generar la opinión de cumplimiento ante el IMSS además del INFONAVIT. Por otra parte, se detalla que los restantes 7 colaboradores se desempeñan bajo el esquema de prestadores de servicios independiente.
Evaluación Crediticia	**100/100**	BAJO	La persona física cuenta con 10 créditos aprobados, todos se encuentran al corriente de sus pagos y sin claves de observación.
Cumplimiento Legal	**100/100**	BAJO	No se encontraron incidencias en la búsqueda de listas negras nacionales e internacionales.
Constitución del Negocio	**100/100**	BAJO	La persona física inició con sus operaciones en noviembre de 2008. El RFC de la persona física es válido y susceptible de recibir facturas. No se identificó coincidencia dentro de Honestel SAP. La persona física realiza cobranza judicial, actualmente labora de lunes a viernes de 9:00 a 17:00 horas.

Análisis General

EVALUACIÓN FISCAL

Alcance	Score	Hallazgos por semáforo
Cumplimiento de obligaciones fiscales	100/100	1 0 0 0

Resultado de la Sección

100%

ANÁLISIS EVALUACIÓN FISCAL

La persona física se encuentra al corriente de sus obligaciones fiscales. Fecha de consulta 29 de junio de 2026.

Al mantenerse al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT), se fortalece la credibilidad y confianza de la empresa. Este cumplimiento no solo facilita el acceso a fuentes de financiamiento, sino que también previene la ocurrencia de posibles complicaciones legales y operativas, contribuyendo así a la optimización de recursos internos y apoyando de manera significativa al desarrollo económico y social del país.

Análisis General

CUMPLIMIENTO LEGAL

Alcance	Score	Hallazgos por semáforo
Revisión de listas negras	100/100	1 0 0 0

Resultado de la Sección

100%

ANÁLISIS CUMPLIMIENTO LEGAL

No se encontraron incidencias en la búsqueda de listas negras nacionales e internacionales.

Análisis General

CONSTITUCIÓN DEL NEGOCIO

Alcance	Score	Hallazgos por semáforo
Constitución del negocio	100/100	1 0 0 0

Resultado de la Sección

100%

ANÁLISIS CONSTITUCIÓN DEL NEGOCIO

La persona física inició con sus operaciones en noviembre de 2008.

El RFC de la persona física es válido y susceptible de recibir facturas, lo cual es fundamental para el cumplimiento fiscal, la recepción y emisión de facturas, la deducción de gastos y costos, la legalidad en las transacciones comerciales y la prevención de sanciones fiscales.

No se identificó coincidencia dentro de Honestel SAP.

La persona física realiza cobranza judicial, actualmente labora de lunes a viernes de 9:00 a 17:00 horas.

Análisis General

CALIDAD DEL SERVICIO

Alcance	Score	Hallazgos por semáforo
Análisis de Referencias Comerciales	100/100	1 0 0 0

Resultado de la Sección

100%

ANÁLISIS CALIDAD DEL SERVICIO

Se logró el contacto exitoso con dos de las tres referencias comerciales proporcionadas, las cuales recomiendan los servicios de la empresa con una calificación promedio de 9 por sus soluciones eficientes que abordan y resuelven problemas de manera efectiva.

Contar con referencias comerciales positivas fortalece la reputación y credibilidad de una empresa ante posibles clientes, proveedores y socios estratégicos. Estas referencias demuestran que la empresa cumple con sus compromisos, tiene una relación confiable con terceros y mantiene buenas prácticas comerciales, lo cual facilita la apertura de nuevas oportunidades de negocio ya que transmite confianza y estabilidad.

Análisis General

EVALUACIÓN CREDITICIA

Alcance	Score	Hallazgos por semáforo
Comportamiento de pago	100/100	1 0 0 0
Historial Crediticio	100/100	1 0 0 0

Resultado de la Sección

100%

ANÁLISIS EVALUACIÓN CREDITICIA

La persona física cuenta con 10 créditos aprobados, todos se encuentran al corriente de sus pagos y sin claves de observación.

El contar con un buen historial crediticio trae diversos beneficios como; facilitar la obtención de capital necesario para expandir el negocio, crear confianza entre clientes, proveedores y socios comerciales ayudando así a tener mayor probabilidad de inversiones que impulsen el crecimiento de la misma.

Análisis General

EVALUACIÓN REFORMA LABORAL

Alcance	Score	Hallazgos por semáforo
Cumplimiento de obligaciones INFONAVIT	100/100	1 0 0 0
Cumplimiento de obligaciones seguridad social	100/100	1 0 0 0

Resultado de la Sección

100%

ANÁLISIS EVALUACIÓN REFORMA LABORAL

La persona física presentó un documento con fecha de 06 de julio de 2026 en el que se especifica que actualmente dispone de un colaborador debidamente registrado conforme a los marcos legales vigentes, no obstante, debido a la reciente fecha de inscripción, no es factible generar la opinión de cumplimiento ante el IMSS además del INFONAVIT. Por otra parte, se detalla que los restantes 7 colaboradores se desempeñan bajo el esquema de prestadores de servicios independiente.

Aunque actualmente no se cuenta con personal subordinado, se recomienda que, al momento de realizar futuras contrataciones, se proceda de manera inmediata con su inscripción ante el IMSS e INFONAVIT. Asegurar el cumplimiento oportuno de estas obligaciones patronales es indispensable para evitar sanciones, multas o litigios legales. Además, formalizar la relación laboral desde el inicio demuestra altos niveles de responsabilidad y compromiso, contribuyendo a fomentar una buena imagen reputacional y garantizando la protección social de los colaboradores.

ANÁLISIS VISITA FÍSICA

La visita física realizada permitió confirmar que el despacho jurídico opera bajo condiciones adecuadas de control, organización y cumplimiento normativo, encontrándose en estatus favorable y sin observaciones críticas derivadas de la evaluación efectuada.

Hallazgos

Dentro de esta sección encontrarás las áreas de oportunidad identificadas dentro de tu organización en temas operativos, de cumplimiento, normativa, sustentabilidad y seguridad de la información.

Concepto	Ref.	Puntos de revisión	Impacto

Capacidad Operativa

Concepto	Codigo	Pregunta	Respuesta
Capacidad Operativa	CO1	Indique el número telefónico para atención a clientes	6864774317
Capacidad Operativa	CO2	Le han informado que los despachos y equipos de gestores a domicilio podrán utilizar la herramienta Blue Messaging para atender la gestión de cobranza	No
Capacidad Operativa	CO3	Selecciona los estados en los cuales puedes ofrecer el servicio de gestión presencial.	Baja California, Sinaloa
Capacidad Operativa	CO4	¿Con cuántos gestores domiciliarios cuenta el despacho en total?	7
Capacidad Operativa	CO5	¿Cuántos de estos gestores domiciliarios puede dedicar a la cuenta de Azteca Servicios Financieros?Recuerda que la sumatoria total de los gestores dedicados a Azteca Servicios Financieros deberán estar dentro de la plantilla de colaboradores	3-4
Capacidad Operativa	CO6	¿Cuántos gestores a pie tiene el despacho?	0
Capacidad Operativa	CO7	¿Cuántos gestores con automóvil/motocicleta cuenta el despacho?	6
Capacidad Operativa	CO8	¿Cuántos gestores de llamada manual tiene su despacho?	2
Capacidad Operativa	CO9	¿Cuántos gestores telefónicos manuales puede dedicar a la cuenta de Azteca Servicios Financieros?La sumatoria total de gestores dedicados a Azteca Servicios Financieros deberán estar en la plantilla de colaboradores	2

Registro

Número de código	Concepto	Observaciones	Respuesta
SP1	**Servicios del Proveedor**	Indique el nombre comercial	GRUPO FIRMAARCE LEGAL
SP13	**Servicios del Proveedor**	Indique la Industria de actividad preponderante de la empresa	Profesionales, Científicos o Técnicos
SP2	**Servicios del Proveedor**	Indique el Sector de actividad preponderante de la empresa	Servicios
SP3	**Servicios del Proveedor**	Enliste todos los servicios que ofrece como proveedor (En caso de únicamente contar con 1 servicio, en campo 2 y 3 colocar "-")	COBRANZA EXTRAJUDICIAL, DICTAMINACIÓN Y VIABILIDAD DE CUENTAS PARA COBRANZA, COBRANZA JUDICIAL
SP4	**Servicios del Proveedor**	Marque en cuáles estados tiene capacidad de proveer su producto/servicio en la República Mexicana	Baja California, Sinaloa

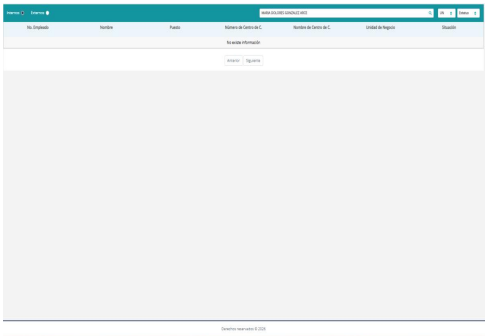
Antecedentes

Número de código	Concepto	Observaciones	Respuesta
AE1	**Antecedentes Empresas**	Algún tomador de decisión trabaja o ha trabajado en alguna empresa con la cual tienes relación comercial. (Empresa por la cuál se está realizando la certificación)	No
AE2	**Antecedentes Empresas**	Si alguna otra empresa le ha solicitado una evaluación similar indique su nombre:	NO NINGUNA
AE3	**Antecedentes Empresas**	Algún conocido de los tomadores de decisión trabaja actualmente en la que trabaja	No

Métodos de pago

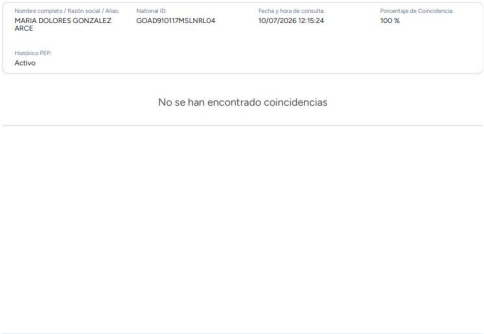
Número de código	Concepto	Observaciones	Respuesta
MP1	**Método de Pago**	Selecciona los métodos de pago que aceptas	Efectivo, Tarjeta débito o crédito, Transferencias Bancarias, Intercambio

Evidencia recopilada



Búsqueda en HONESTEL SAP

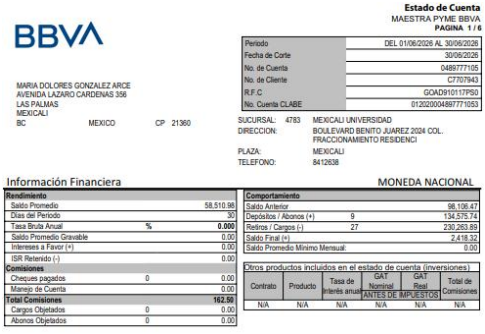
Firma de persona que recibe, visita física



Nombre completo / Razón social / Alias: MARIA DOLORES GONZALEZ ARCE
National ID: GOAD910117MSLNRL04
Fecha y hora de consulta: 10/07/2026 12:15:24
Porcentaje de Coincidencia: 100 %
Histórico PEP: Activo

No se han encontrado coincidencias

Reporte de revisión de listas negras nacionales e internacionales, sin hallazgos



BBVA

Estado de Cuenta
MAESTRA PYME BBVA
PAGINA 1 / 6

Periodo	DEL 01/06/2026 AL 30/06/2026
Fecha de Corte	30/06/2026
No. de Cuenta	0489777105
No. de Cliente	C7707943
R.F.C.	GOAD910117P90
No. Cuenta CLABE	012020004897771053

MARIA DOLORES GONZALEZ ARCE
AVENIDA LAZARO CARDENAS 356
LAS PALMAS
MEXICALI
BC MEXICO CP 21360

SUCURSAL: 4783 MEXICALI UNIVERSIDAD
DIRECCION: BOULEVARD BENITO JUAREZ 2024 COL. FRACCIONAMIENTO RESIDENCI
PLAZA: MEXICALI
TELEFONO: 8412638

Información Financiera — MONEDA NACIONAL

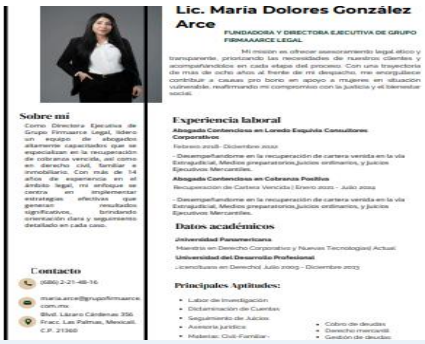
Rendimiento		
Saldo Promedio		58,510.98
Dias del Periodo		30
Tasa Bruta Anual	%	0.000
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor (+)		0.00
ISR Retenido (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados	0	0.00
Manejo de Cuenta		0.00
Total Comisiones		162.50
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo Anterior		98,106.47
Depósitos / Abonos (+)	9	134,575.74
Retiros / Cargos (-)	27	230,283.89
Saldo Final (=)		2,418.32
Saldo Promedio Mínimo Mensual:		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interés anual	GAT Nominal	GAT Real	Total de Comisiones
			ANTES DE IMPUESTOS		
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Evidencia de comprobante de domicilio de dirección fiscal



Lic. María Dolores González Arce
FUNDADORA Y DIRECTORA EJECUTIVA DE GRUPO FIRMAARCE LEGAL

Mi misión es ofrecer asesoramiento legal ético y transparente, priorizando las necesidades de nuestros clientes y acompañándolos en cada etapa del proceso. Con una trayectoria de más de ocho años al frente de mi despacho, me enorgullece contribuir a causas pro bono en apoyo a mujeres en situación vulnerable, reafirmando mi compromiso con la justicia y el bienestar social.

Sobre mí

Como Directora Ejecutiva de Grupo Firmaarce Legal, lidero un equipo de abogados especializados en cobranza y especializan en la recuperación de cobranza vencida, así como en derecho civil, familiar e inmobiliario. Con más de 14 años de experiencia en el ámbito legal, mi enfoque se centra en implementar estrategias efectivas que generan resultados significativos, brindando orientación clara y seguimiento detallado en cada caso.

Experiencia laboral

Abogado Contencioso en Loredo Esquivel Consultores Corporativos
Febrero 2018 - Diciembre 2022
- Desempeñandome en la recuperación de cartera vencida en la vía Extrajudicial, Medios preparatorios,juicios ordinarios, y juicios Ejecutivos Mercantiles.

Abogado Contencioso en Cobranza Positiva
Recuperación de Cartera Vencida | Enero 2023 - Julio 2024
- Desempeñandome en la recuperación de cartera vencida en la vía Extrajudicial, Medios preparatorios,juicios ordinarios, y juicios Ejecutivos Mercantiles.

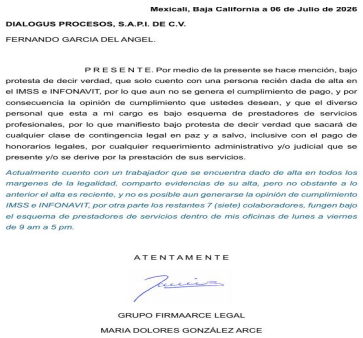
Datos académicos

Universidad Panamericana
Maestría en Derecho Corporativo y Nuevas Tecnologías| Actual.
Universidad del Desarrollo Profesional
Licenciatura en Derecho| Julio 2019 - Diciembre 2023

Principales Aptitudes:
- Labor de Investigación
- Dictaminación de Cuentas
- Seguimiento de Juicios
- Asesoría jurídica
- Materias: Civil-Familiar
- Cobro de deudas
- Derecho mercantil
- Gestión de deudas

Contacto
(686) 2-21-48-16
maria.arce@grupofirmaarce.com.mx
Blvd. Lázaro Cárdenas 356
Fracc. Las Palmas, Mexicali, C.P. 21360

Evidencia de curriculum



Mexicali, Baja California a 06 de Julio de 2026

DIALOGUS PROCESOS, S.A.P.I. DE C.V.
FERNANDO GARCIA DEL ANGEL.

P R E S E N T E. Por medio de la presente se hace mención, bajo protesta de decir verdad, que solo cuento con una persona recién dada de alta en el IMSS e INFONAVIT, por lo que aun no se genera el cumplimiento de pago, y por consecuencia la opinión de cumplimiento que ustedes desean, y que el diverso personal que esta a mi cargo es bajo esquema de prestadores de servicios profesionales, por lo que manifiesto bajo protesta de decir verdad que sacará de cualquier clase de contingencia legal en paz y a salvo, inclusive con el pago de honorarios legales, por cualquier requerimiento administrativo y/o judicial que se presente y/o se derive por la prestación de sus servicios.

Actualmente cuento con un trabajador que se encuentra dado de alta en todos los margenes de la legalidad, comparto evidencias de su alta, pero no obstante a lo anterior el alta es reciente, y no es posible aun generarse la opinión de cumplimiento IMSS e INFONAVIT, por otra parte los restantes 7 (siete) colaboradores, fungen bajo el esquema de prestadores de servicios dentro de mis oficinas de lunes a viernes de 9 am a 5 pm.

A T E N T A M E N T E

GRUPO FIRMAARCE LEGAL
MARIA DOLORES GONZÁLEZ ARCE

Evidencia de texto libre donde se menciona no contar con registro ante el Seguro Social e INFONAVIT

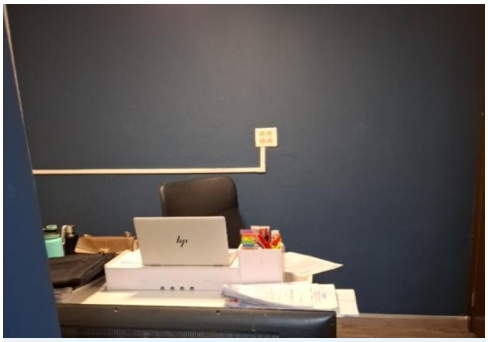
MÉXICO INSTITUTO NACIONAL ELECTORAL
CREDENCIAL PARA VOTAR

NOMBRE ROMERO IRIARTE CLAUDIA
DOMICILIO AV RIO FUERTE 1940 FRACC VALLE DORADO 21399 MEXICALI, B.C.
FECHA DE NACIMIENTO 23/05/1965
SEXO M
CLAVE DE ELECTOR RMIRCL65052302M200
CURP ROIC650523MBCMRL02
AÑO DE REGISTRO 2007 06
ESTADO 02 MUNICIPIO 002 SECCION 0472
LOCALIDAD 0001 EMISION 2018 VIGENCIA 2028

INE

IDMEX1755276900<<0472078501843
8808235M2812313MEX<06<<11594<7
ROMERO<IRIARTE<<CLAUDIA<<<<<<<

Evidencia de identificación oficial vigente de contacto responsable de estados financieros

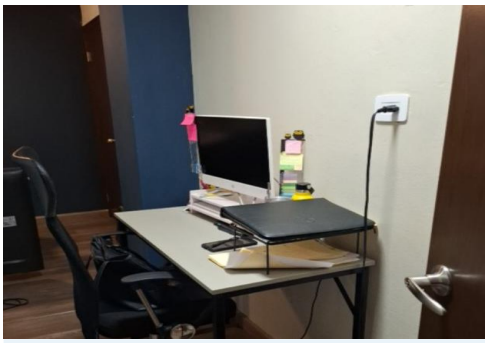


Fotografía de equipo de trabajo para brindar servicio, visita física

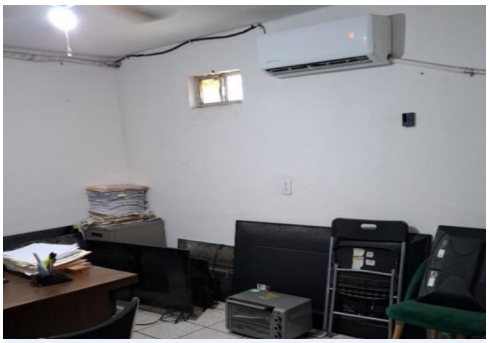
Fotografía de dispositivos de comunicación y administración (computadoras y celulares), visita física

Evidencia recopilada

Fotografía de identificación de persona que recibe, visita física



Fotografía de lugar de trabajo de colaboradores al interior de la empresa, visita física



Fotografía de lugar dedicado a el resguardo del material de trabajo, visita física

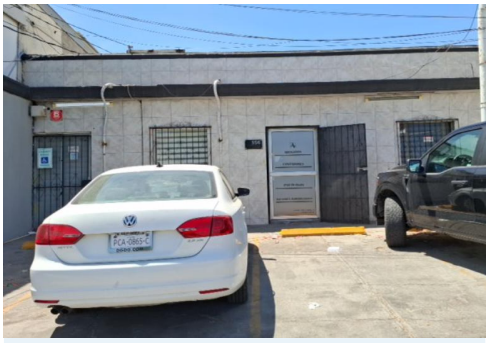
Evidencia de identificación oficial de persona responsable en completar la evaluación

Fotografía de interior área general, visita física

Evidencia de identificación oficial vigente de contacto comercial

Fotografía de logo de la empresa expuesto y visible, visita física

Fotografía de iluminación y ventilación, visita física



Fotografía de fachada exterior de la empresa, visita física

Evidencia recopilada

Evidencia fotográfica del exterior del domicilio fiscal, (32,62459248673669, -115,44527901906727)

Fotografía de persona que recibe, visita física